

REGULAMIN IDENTYFIKACJI TOŻSAMOŚCI KLIENTÓW ZA POŚREDNICTWEM WIDEOWERYFIKACJI

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady potwierdzania tożsamości Klienta, w oparciu o proces biometrycznej weryfikacji twarzy Klienta i potwierdzeniu żywołności weryfikowanej osoby oraz na analizie poprawności i zgodności określonych danych zawartych w dokumencie tożsamości Klienta.
2. Przed rozpoczęciem procesu identyfikacji tożsamości Klienta, Klient zobowiązany jest do zapoznania się z treścią niniejszego Regulaminu. Rozpoczęcie procesu Wideoweryfikacji jest jednoznaczne z oświadczeniem Klienta, że zapoznał się z Regulaminem i przyjmuje jego postanowienia.

§ 2

Definicje

1. W rozumieniu niniejszego Regulaminu:
 - 1) **Dom Maklerski** – oznacza Dom Maklerski NAVIGATOR Spółka Akcyjna, spółkę prowadzącą działalność maklerską w rozumieniu Ustawy o Obrocie;
 - 2) **Klient** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, której tożsamość jest weryfikowana przez Dom Maklerski w procesie Wideoweryfikacji w związku ze świadczeniem lub dążeniem do świadczenia przez Dom Maklerski na rzecz tej osoby lub reprezentowanego przez nią podmiotu usługi lub wykonywaniem czynności wchodzącej w zakres prowadzonej przez Dom Maklerski działalności maklerskiej, w przypadku umowy o prowadzenie rejestru akcjonariuszy, o której mowa w art. 300³² oraz 328² KSH przez klienta rozumie się m.in. akcjonariusza, zastawnika lub użytkownika instrumentów finansowych podlegającego wpisowi do rejestru akcjonariuszy;
 - 3) „**KSH**” – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych;
 - 4) **Pracownik** albo **Pracownik Domu Maklerskiego** – należy przez to rozumieć osobę wchodzącą w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego, osobę pozostającą z Domem Maklerskim w stosunku pracy, zlecenia, umowy o dzieło albo w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, uczestniczącą bezpośrednio w obsłudze Klienta, wykonującą wobec niego czynności z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 5) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin identyfikacji tożsamości Klientów za pośrednictwem Wideoweryfikacji;
 - 6) **RODO** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
 - 7) **Ustawa AML** – oznacza ustawę z dnia z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
 - 8) **Ustawa o Obrocie** – oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;

- 9) **Wideoweryfikacja** - proces weryfikacji tożsamości Klienta, bazujący na procesie biometrycznej weryfikacji wizerunku twarzy Klienta i potwierdzeniu żywotności weryfikowanej osoby oraz na analizie poprawności określonych danych zawartych w dokumencie tożsamości Klienta.
2. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im w Ustawie AML i Ustawie o Obrocie.

§ 3

Weryfikacja tożsamości Klienta

1. Proces Wideoweryfikacji inicjuje Dom Maklerski poprzez przesłanie do Klienta wiadomości e-mail z linkiem do narzędzia umożliwiającego weryfikację tożsamości Klienta za pośrednictwem Wideoweryfikacji. Warunkiem zainicjowania procesu Wideoweryfikacji jest otrzymanie przez Dom Maklerski adresu e-mail Klienta do kontaktu.
2. Link do narzędzia umożliwiającego weryfikację tożsamości Klienta, o którym mowa w ust. 1 powyżej, jest aktywny przez 72 godziny od momentu wysłania przez Dom Maklerski wiadomości e-mail.
3. Link umożliwia jednorazowe przejście procesu Wideoweryfikacji przez Klienta.
4. Kliknięcie w link, o którym mowa w ust. 1 powyżej, i rozpoczęcie procesu Wideoweryfikacji jest jednoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na przetwarzanie przez Dom Maklerski danych biometrycznych Klienta pochodzących z analizy geometrii twarzy (w tym wizerunku twarzy zawartego w dowodzie tożsamości) w celu potwierdzenia tożsamości Klienta. Dom Maklerski przetwarza dane osobowe Klienta na zasadach opisanych w § 6 Regulaminu.
5. Proces Wideoweryfikacji wymaga:
 - 1) wykonania przez Klienta zdjęć awersu i rewersu swojego dokumentu tożsamości, swojej twarzy oraz wykonanie nagrania video zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na ekranie. Ich wykonanie nie może nastąpić:
 - a) w stanie wyłączającym świadome lub swobodne powzięcie decyzji (pod wpływem alkoholu lub środków odurzających);
 - b) w miejscu publicznym;
 - c) z udziałem osób trzecich;
 - 2) dokonania przez Pracownika pozytywnej identyfikacji biometrycznej Klienta co oznacza, że porównanie wizerunku Klienta ze zdjęciem w dowodzie osobistym lub paszporcie pozwala potwierdzić tożsamość Klienta,
 - 3) dokonania przez Pracownika pozytywnej weryfikacji danych wskazanych przez Klienta lub posiadanych przez Dom Maklerski z ważnym dowodem tożsamości Klienta, którego zdjęcia zostały wykonane w procesie Wideoweryfikacji,
 - 4) dokonania przez Pracownika pozytywnej weryfikacji żywotności Klienta, zabezpieczającej przed kradzieżą tożsamości i weryfikacji świadomości osoby biorącej udział w procesie Wideoweryfikacji, polegającej na wykonaniu określonego zadania przed kamerą,
 - 5) wykonania innych czynności przewidzianych w niniejszym Regulaminie.
6. Proces Wideoweryfikacji wymaga ponadto spełnienia przez Klienta następujących warunków:
 - a) posiadanie ważnego i niezastrzeżonego dokumentu tożsamości wydanego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w postaci dowodu osobistego lub paszportu;

- b) połączenie z wykorzystaniem urządzenia z kamerą, mającego dostęp do sieci Internet, oraz przeglądarkę internetową:

Desktop

Chrome	Firefox	Safari	Opera	Edge
57+	52+	11+	44+	79+

Android

Chrome	Firefox	Samsung Internet
67+	68+	9.0.2+

iOS

Chrome	Safari
104+	11.2+

- c) dostateczne oświetlenie oraz odpowiednia jakość obrazu przekazywanego przez kamerę Klienta.
7. W przypadku braku spełnienia któregośkolwiek z warunków, o których mowa w ust. 5 i 6 niniejszego paragrafu, proces Wideoweryfikacji nie zakończy się pozytywnie. Do pozytywnego zakończenia procesu Wideoweryfikacji nie dojdzie w szczególności w przypadku:
- a) negatywnej weryfikacji danych lub tożsamości Klienta;
 - b) wykonania zdjęcia twarzy Klienta, które uniemożliwia porównanie wizerunku Klienta ze zdjęciem z jego dowodu tożsamości;
 - c) występowania wizerunku twarzy osób trzecich na zdjęciach wykonanych przez Klienta;
 - d) niemożności odczytania danych ze zdjęcia dowodu tożsamości Klienta.
8. Proces Wideoweryfikacji w każdym przypadku jest weryfikowany przez Pracownika Domu Maklerskiego, który potwierdza pozytywne przejście przez Klienta Wideoweryfikacji, odmawia zaakceptowania procesu Wideoweryfikacji lub zwraca się do Klienta celem udzielenia dodatkowych informacji niezbędnych celem pozytywnego zakończenia procesu identyfikacji.
9. W przypadku braku potwierdzenia tożsamości Klienta w procesie Wideoweryfikacji, proces Wideoweryfikacji kończy się wynikiem negatywnym. O negatywnym przejściu procesu Wideoweryfikacji Dom Maklerski poinformuje Klienta za pośrednictwem adresu e-mail klienta wskazanego do kontaktu. Klient nie otrzymuje informacji o konkretnych powodach braku potwierdzenia tożsamości. Poprzez kontakt z Domem Maklerskim Klient ma możliwość poznania katalogu możliwych powodów wyniku negatywnego.
10. Dane klienta pozyskane w procesie Wideoweryfikacji, w przypadku negatywnego wyniku Wideoweryfikacji są usuwane.

§ 4

Odpowiedzialność i jej zakres

Dom Maklerski ponosi odpowiedzialność wyłącznie za szkody, będące wynikiem naruszenia przez Dom Maklerski obowiązujących przepisów prawa, działania w złej wierze lub braku należytej staranności przy wykonywaniu postanowień Regulaminu. W szczególności, Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z podania przez Klienta nieprawdziwych danych, o ile Dom Maklerski dołożył należytej staranności przy świadczeniu usługi.

§ 5

Ochrona informacji

1. Wszystkie informacje przekazane przez Klienta na podstawie niniejszego Regulaminu, w tym informacje stanowiące tajemnicę zawodową w rozumieniu art. 147 Ustawy o Obrocie, są informacjami poufnymi i będą wykorzystywane wyłącznie w celu wywiązania się ze zobowiązań lub wykonania uprawnień Domu Maklerskiego. Z zastrzeżeniem postanowień zdania następnego, informacje poufne mogą być przekazywane osobom trzecim wyłącznie po wcześniejszym uzyskaniu pisemnej zgody Klienta, przy czym nie dotyczy to informacji:
 - 1) które były dostępne powszechnie w momencie ich przekazania, chyba, że ich udostępnienie nastąpiło w wyniku naruszenia prawa;
 - 2) które zostały uzyskane od osoby trzeciej, uprawnionej do jej udzielenia;
 - 3) które objęte są obowiązkiem ujawnienia na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
 - 4) o przekazanie których wystąpił podmiot uprawniony do tego ustawowo, przy czym o zakresie ujawnionych w takim przypadku informacji Dom Maklerski poinformuje Klienta;
 - 5) które są przekazywane przez Dom Maklerski jego Pracownikom, doradcom prawnym i ekonomicznym, audytorom lub uprawnionym osobom, dla których dostęp do takiej informacji jest niezbędny, w takim zakresie, w jakim informacja poufna jest im niezbędna do wykonywania służbowych lub ustawowych obowiązków, przy czym osoby te muszą być uprzednio poinformowane o poufnym charakterze tych informacji i zobowiązane do zachowania ich poufności albo są na podstawie przepisów prawa obowiązane do zachowania tajemnicy zawodowej.
2. Informacje stanowiące tajemnicę zawodową mogą być ujawniane wyłącznie w przypadkach i na zasadach określonych w art. 149 i nast. Ustawy o Obrocie.
3. Dom Maklerski zobowiązuje się dołożyć najwyższej staranności w celu zapewnienia bezpieczeństwa przechowywanych danych oraz do zapobieżenia udostępniania informacji poufnych osobom niepowołanym lub wykorzystania tych informacji przez Pracowników w sposób nieuprawniony.

§ 6

Przetwarzanie danych osobowych

1. Administratorem danych osobowych Klienta jest Dom Maklerski Navigator S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Twardej 18, 00-105 Warszawa, tel.: +48 22 630 83 33, email: biuro@dmnavigator.pl.
2. Dom Maklerski wyznaczył inspektora ochrony danych. Kontakt z Domem Maklerskim lub z inspektorem ochrony danych w sprawach ochrony przetwarzanych danych osobowych

- i wykonywania praw z tym związanych, jest możliwy z wykorzystaniem następujących środków komunikacji, poprzez:
- a) wysłanie wiadomości elektronicznej na następujący adres e-mail: iod@dmnavigator.pl;
 - b) wysłanie korespondencji pocztą tradycyjną na powyżej wskazany adres siedziby Administratora.
3. W procesie Wideoweryfikacji Dom Maklerski może przetwarzać następujące dane Klienta:
- a) imię i nazwisko,
 - b) nazwisko rodowe,
 - c) data i miejsce urodzenia,
 - d) płeć,
 - e) obywatelstwo,
 - f) PESEL,
 - g) podpis,
 - h) imiona rodziców,
 - i) seria i numer dowodu tożsamości,
 - j) data wydania i ważności dowodu tożsamości,
 - k) adres zameldowania lub zamieszkania,
 - l) dane biometryczne tj. wizerunek twarzy jako wzorzec biometryczny.
4. Dane biometryczne Klienta będą przetwarzane na podstawie dobrowolnie udzielonej zgody na przetwarzanie szczególnej kategorii danych osobowych do celu potwierdzenia tożsamości Klienta. Zgoda, dotycząca przetwarzania danych osobowych, stanowi podstawę prawną przetwarzania danych osobowych Klienta określoną w art. 6 ust. 1 lit. a) w zw. z art. 9 ust. 2 lit. a) RODO. Zgoda może być wycofana w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody nie wpływa na wcześniejszą zgodność z prawem przetwarzania danych.
5. Wyrażenie zgody na przetwarzanie danych biometrycznych jest niezbędne do przeprowadzenia przez Dom Maklerski weryfikacji tożsamości Klienta. Brak zgody oznacza zakończenie procesu weryfikacji tożsamości Klienta za pośrednictwem Wideoweryfikacji.
6. Dane osobowe Klienta będą przetwarzane do celów realizacji obowiązków prawnych nałożonych na Administratora, w szczególności obowiązków wynikających z Ustawy AML. Podstawą prawną przetwarzania tych danych jest art. 6 ust. 1 lit. c) RODO.
7. Dane osobowe Klienta mogą być przetwarzane w celu realizacji czynności poprzedzających zawarcie lub związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy o świadczenie usług. Podstawą prawną przetwarzania tych danych jest art. 6 ust. 1 lit. b) RODO.
8. Dane osobowe Klienta będą przetwarzane także w celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Dom Maklerski polegających na zapewnieniu bezpieczeństwa danych, wykrywania i zapobiegania oszustwom, dochodzeniu lub obronie przed ewentualnymi roszczeniami. Podstawą prawną przetwarzania tych danych jest art. 6 ust. 1 lit. f) RODO.
9. W przypadku umowy o prowadzenie rejestru akcjonariuszy, dane osobowe Klienta w postaci imienia i nazwiska, adresu zamieszkania i adresu e-mail są przekazywane do Domu Maklerskiego przez spółkę akcyjną, prostą spółkę akcyjną, spółkę europejską lub spółkę komandytowo-akcyjną, na której rzecz świadczona jest usługa prowadzenia rejestru akcjonariuszy;

10. Podmiotowi danych przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w zakresie, w jakim Dom Maklerski przetwarza dane osobowe na podstawie prawnie uzasadnionych interesów.
11. Administrator przekazuje dane osobowe następującym kategoriom podmiotów:
 - a) podmiotom, które są upoważnione do uzyskania dostępu do danych osobowych na podstawie przepisów prawa;
 - b) podmiotom, którym zostało powierzone przetwarzanie danych osobowych w imieniu Domu Maklerskiego, do których należą: biura księgowość, firmy informatyczne, w tym w szczególności spółce Identt sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, która dostarcza narzędzie informatyczne do procesu weryfikacji tożsamości klienta przy użyciu Wideoweryfikacji.
12. Dane biometryczne będą przechowywane przez okres wymagany obowiązującym prawem w związku z realizacją obowiązków prawnych lub do czasu cofnięcia zgody na przetwarzanie. W przypadku negatywnej weryfikacji tożsamości Klienta za pośrednictwem Wideoweryfikacji dane biometryczne będą usuwane.
13. Dane przetwarzane przez Dom Maklerski na podstawie przepisów prawa będą przetwarzane przez okres wskazany w tych przepisach, w szczególności zgodnie z art. 49 Ustawy AML.
14. Dane przetwarzane w celu realizacji umowy o świadczenie usług będą przetwarzane do momentu przedawnienia roszczeń z tej umowy.
15. Dane przetwarzane w celu realizacji uzasadnionych interesów Domu Maklerskiego będą przechowywane do czasu ustania tych interesów, w tym przez okres przedawnienia roszczeń (tj. do upływu okresu przedawnienia), lub do czasu wniesienia skutecznego sprzeciwu przeciwko przetwarzaniu.
16. W związku z tym, że Dom Maklerski przetwarza dane osobowe, Klientowi przysługuje prawo żądania dostępu do tych danych oraz otrzymania ich kopii, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania lub prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych. Klientowi przysługuje także prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
17. W związku z przetwarzaniem danych osobowych nie dochodzi do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, w tym do profilowania.

§ 7

Rozpatrywanie skarg

1. Skarga dotycząca działalności Domu Maklerskiego może zostać złożona przez Klienta:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Domu Maklerskiego albo przesyłką pocztową lub kurierem;
 - 2) w formie ustnej – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Domu Maklerskiego;
 - 3) w formie elektronicznej, za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: biuro@dmnavigator.pl.
2. Skarga nie zawierająca danych umożliwiających identyfikację skarżącego, obejmujących co najmniej imię i nazwisko (nazwę lub firmę), pozostawiana jest bez rozpoznania.
3. Skarga powinna zawierać jednoznacznie określone czynności, których żąda skarżący w przypadku uznania skargi za uzasadnioną oraz adres kontaktowy wskazany przez skarżącego.

4. Termin na załatwienie skargi rozpoczyna swój bieg od dnia następnego po dniu otrzymania skargi przez Dom Maklerski zgodnie z ust. 1 i nie może być dłuższy niż 30 dni. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
5. W przypadku, gdy skarga nasuwa wątpliwości co do jej treści lub konieczne jest uzyskanie dodatkowych informacji od skarżącego lub z uwagi na szczególnie skomplikowany charakter skargi, które to okoliczności uniemożliwiają rozpatrzenie skargi i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym w ust. 4, Dom Maklerski może zwrócić się do skarżącego o przekazanie dodatkowych informacji lub wyjaśnień.
6. W sytuacji, o której mowa w ust. 5 Dom Maklerski, w formie pisemnej, przekazuje skarżącemu:
 - 1) wyjaśnienie przyczyn opóźnienia;
 - 2) wskazanie okoliczności, które muszą zostać ustalone lub wyjaśnione dla rozpatrzenia skargi;
 - 3) przewidywany termin rozpatrzenia skargi i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi.
7. W przypadku niedotrzymania przez Dom Maklerski terminu określonego w ust. 4, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 6 pkt 3), skargę uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą skarżącego, jeżeli skarżący jest osobą fizyczną.
8. Odpowiedź na skargę jest udzielana w formie pisemnej. Odpowiedź zawiera:
 - 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że skarga została rozpatrzona zgodnie z wolą skarżącego;
 - 2) wyczerpującą informację na temat stanowiska Domu Maklerskiego w sprawie skierowanych zastrzeżeń, wraz z powołaniem się na odpowiednie postanowienia Regulaminu, chyba, że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów;
 - 3) imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi ze wskazaniem jej stanowiska służbowego w Domu Maklerskim;
 - 4) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w skardze rozpatrzonej zgodnie z wolą skarżącego zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.
9. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze skargi skarżącego, skarżącemu przysługuje uprawnienie do jednokrotnego odwołania się do Domu Maklerskiego od stanowiska zawartego w odpowiedzi na skargę, w terminie 14 dni od daty otrzymania przez skarżącego odpowiedzi na skargę, na zasadach określonych w niniejszym paragrafie dla złożenia skargi. W przypadku, o którym mowa w zdaniu powyżej, treść odpowiedzi, o której mowa w ust. 8, powinna zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi;
 - 2) w przypadku osób fizycznych - wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego dla siedziby pozwanego do rozpoznania sprawy.

§ 8

Zmiany Regulaminu

1. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu.

§ 9

Przepisy prawa i wejście w życie

1. Wykonywanie czynności określonych w Regulaminie, odbywa się zgodnie z właściwymi i obowiązującymi przepisami prawa, które znajdują zastosowanie w sprawach nieuregulowanych w Regulaminie.
2. Regulamin w niniejszym brzmieniu wchodzi w życie z dniem 1 marca 2023 roku.