

**POLITYKA PRYWATNOŚCI
DLA POTENCJALNEGO KLIENTA
DOMU MAKLERSKIEGO BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE**

Niniejsza polityka prywatności została przygotowana w związku z obowiązkiem informacyjnym wynikającym z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku 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) („**RODO**”).

Przywiązujemy dużą wagę do ochrony Państwa prywatności i Państwa danych osobowych. Przetwarzając Państwa dane osobowe dbamy o to, aby były one bezpieczne. W polityce prywatności wyjaśniamy w jaki sposób wykorzystujemy Państwa dane osobowe, jakie prawa przysługują Państwu w związku z tym oraz w jaki sposób mogą Państwo z tych praw skorzystać.

1. W JAKI SPOSÓB MOŻNA SIĘ Z NAMI SKONTAKTOWAĆ?

Administratorem Państwa danych osobowych jest Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie (DM BOŚ). Dane kontaktowe Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., adres: ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa, e-mail: makler@bossa.pl, numer telefonu: +48 22 504 3104 lub 801 104 104, formularz kontaktowy dostępny na stronie: www.bossa.pl.

2. W JAKI SPOSÓB MOŻNA SIĘ SKONTAKTOWAĆ Z INSPEKTOREM OCHRONY DANYCH?

DM BOŚ wyznaczył Inspektora Ochrony Danych (IOD), z którym mogą się Państwo kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania Państwa danych osobowych przez DM BOŚ oraz korzystania z Państwa praw związanych z takim przetwarzaniem. Kontakt z IOD możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bossa.pl lub adresem do korespondencji: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa.

3. W JAKIM CELU I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRAWNEJ PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE OSOBOWE? JAK DŁUGO JE PRZECHOWUJEMY?

Działania przed zawarciem umowy dotyczącej usługi oraz zawarcie i wykonywanie umowy dotyczącej usługi	
Opis celu	Podjęcie przez DM BOŚ, na Państwa wniosek, działań przed zawarciem umowy świadczenia usług, zawarcie umowy, oraz jej wykonywanie
Podstawa prawna	Niezbędność do wykonywania umowy oraz podjęcia działań na Państwa żądanie przed zawarciem umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO).

Okres przetwarzania	Okres negocjacji i przygotowania umowy, a w przypadku jej zawarcia – okres obowiązywania umowy..
Skargi, reklamacje i wnioski	
Opis celu	Rozpatrywanie przez DM BOŚ składanych przez Państwa reklamacji, skarg i wniosków
Podstawa prawna	Realizacja prawnie uzasadnionego interesu polegającego na możliwości rozpatrzenia i udzielenia Państwu odpowiedzi na reklamację, skargę lub wniosek (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
Okres przetwarzania	Czas niezbędny do obsługi reklamacji, skargi lub wniosku zgodnie z umową lub przepisami prawa (w szczególności z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej).
Obowiązki prawne	
Opis celu	Wypełnianie przez DM BOŚ obowiązków prawnych wynikających z przepisów prawa, tj. rejestracja rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej zgodnie z przepisami prawa, w tym ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
Podstawa prawna	Niezbędność do wypełnienia przez DM BOŚ obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c RODO w zw. z ustawą o obrocie instrumentami finansowymi).
Okres przetwarzania	Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa ¹ .
Archiwizacja księgową i podatkowa	
Opis celu	Wypełnianie obowiązków związanych z archiwizacją księgową i podatkową, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym Ordynacji podatkowej oraz ustawy o rachunkowości.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wypełnienia przez DM BOŚ obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c RODO w związku z właściwymi przepisami ustaw podatkowych).
Okres przetwarzania	5 lat licząc od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane dotyczą (zgodnie z ustawą o rachunkowości) / 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku (zgodnie z ordynacją podatkową).
Analiza preferencji i zachowań dla celów marketingowych (profilowanie) oraz marketing bezpośredni	

¹ W szczególności zgodnie z ustawą o obrocie instrumentami finansowymi DM BOŚ ma obowiązek archiwizacji dokumentów, nagrań oraz innych nośników informacji sporządzanych lub otrzymywanych przez DM BOŚ w związku z umową o świadczenie Usług przez okres **5 lat**, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokumenty lub nośniki informacji zostały sporządzone lub otrzymane, a w przypadku regulaminów, procedur oraz innych regulacji wewnętrznych - **5 lat**, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym przestały one obowiązywać. KNF może zażądać od DM BOŚ przechowywania i archiwizowania takich danych lub dokumentów po upływie tego terminu, nie dłużej jednak niż przez **7 lat**, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały one sporządzone lub otrzymane, lub przestały obowiązywać, z zastrzeżeniem, że rejestry, które określają odpowiednie prawa i obowiązki DM BOŚ i Klienta wynikające z umowy dotyczącej Usług lub wyszczególnienie warunków, na jakich DM BOŚ świadczy usługi na rzecz Klienta przechowuje się przynajmniej tak długo, jak długo trwa stosunek handlowy z Klientem; Zgodnie z Rozporządzeniem MAR: **5 lat** dla celów wypełniania obowiązków związanych z archiwizacją zapisów związanych z badaniami rynku wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Rozporządzenie MAR).

Opis celu	Przetwarzanie danych na potrzeby poznania Państwa osobistych preferencji i zachowań w celu przygotowania oraz prezentowania spersonalizowanych informacji handlowych o produktach i usługach DM BOŚ (profilowanie), oraz ich promocja (marketing bezpośredni), komunikacja marketingowa w formie tradycyjnej (listownej) oraz za pośrednictwem kanałów komunikacji (np. e-mail, rozmowa telefoniczna), na które Państwo uprzednio wyrazili zgodę.
Podstawa prawna	Zgoda na przetwarzanie, w tym profilowanie, danych dla celów promocji (marketingu bezpośredniego) produktów i usług DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. a RODO) - w sytuacji gdy komunikacja marketingowa będzie prowadzona drogą elektroniczną lub telefoniczną niezbędne jest udzielenie również zgody wynikającej z przepisów ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną lub ustawy Prawo telekomunikacyjne.
Okres przetwarzania	Do czasu wycofania przez Państwa zgody na przetwarzanie danych lub zgód wynikających z przepisów o e-prywatności.
Dochodzenie lub obrona przed roszczeniami	
Opis celu	Ustalenie lub dochodzenie roszczeń przez DM BOŚ lub obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec DM BOŚ.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do realizacji przez DM BOŚ prawnie uzasadnionego interesu polegającego na możliwości ustalenia lub dochodzenia roszczeń przez DM BOŚ, a także obrony przed takimi roszczeniami kierowanymi wobec DM BOŚ (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
Okres przetwarzania	Okres przedawnienia roszczeń przysługujących DM BOŚ lub wobec DM BOŚ przewidziany przepisami prawa ² .
Statystyki i analizy	
Opis celu	Przygotowywanie opracowań statystycznych, raportów zarządczych dotyczących usług oraz analiz dla potrzeb kontroli wewnętrznych.
Podstawa prawna	Realizacja prawnie uzasadnionego interesu DM BOŚ polegającego na przygotowaniu opracowań statystycznych oraz raportów zarządczych dotyczących usług, a także analiz dotyczących usług dla potrzeb kontroli wewnętrznych (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
Okres przetwarzania	Okres niezbędny do przygotowania opracowania statystycznego/analizy i przechowywania danych źródłowych, które zostały wzięte pod uwagę, jednak nie dłużej niż 5 lat od dnia przygotowania opracowania statystycznego/analizy

4. KTO MOŻE OTRZYMAĆ PAŃSTWA DANE OSOBOWE?

- 4.1. Przekazujemy Państwa dane osobowe przetwarzane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usług podmiotom świadczącym usługi i przetwarzającym Państwa dane na zlecenie DM BOŚ, tj. dostawcom usług i rozwiązań informatycznych (w tym systemów CRM), agencjom marketingowym, Podmioty te nie są administratorami Państwa danych.
- 4.2. Państwa dane mogą być również przekazywane podmiotom, którym DM BOŚ jest zobowiązany do ich przekazania na podstawie przepisów prawa.

² Zgodnie z kodeksem cywilnym ogólny termin przedawnienia roszczeń wynosi 6 lat, zaś roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej wynosi 3 lata, chyba że przepisy szczególne przewidują inny okres. Jednakże koniec terminu przedawnienia przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego, chyba że termin przedawnienia jest krótszy niż dwa lata.

5. CZY PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE OSOBOWE POZA EUROPEJSKI OBSZAR GOSPODARCZY?

Nie przekazujemy Państwa danych osobowych do państw trzecich, tj. do państw z siedzibą poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.

6. CZY PRZYSŁUGUJE PAŃSTWU PRAWO WNIESIENIA SPRZECIWU WOBEC PRZETWARZANIA PAŃSTWA DANYCH? JAKIE INNE PRAWA PAŃSTWU PRZYSŁUGUJĄ?

6.1. **Sprzeciw ze względu na szczególną sytuację:** Mają Państwo prawo do wniesienia, w dowolnym momencie, sprzeciwu wobec przetwarzania Państwa danych z przyczyn związanych z Państwa szczególną sytuacją, gdy podstawą ich przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez DM BOŚ. W takim przypadku powinni Państwo wskazać tę szczególną sytuację, która Państwa zdaniem uzasadnia zaprzestanie przez DM BOŚ przetwarzania Państwa danych objętych sprzeciwem.

6.2. Przysługują Państwu również następujące prawa:

6.2.1. Prawo do uzyskania potwierdzenia czy przetwarzamy Państwa dane osobowe, a także prawo uzyskania dostępu do tych danych oraz ich kopii;

6.2.2. Prawo do żądania sprostowania (poprawienia) lub uzupełnienia Państwa danych osobowych jeśli są niekompletne lub nieprawidłowe;

6.2.3. Prawo do żądania ograniczenia przetwarzania Państwa danych osobowych, jeśli np.:

a) kwestionują Państwo prawidłowość Państwa danych osobowych przetwarzanych przez nas – na okres pozwalający DM BOŚ sprawdzić prawidłowość tych danych;

b) przetwarzanie Państwa danych osobowych jest niezgodne z prawem, ale sprzeciwiają się Państwo ich usunięciu żądając w zamian ograniczenia ich wykorzystywania;

c) Państwa dane osobowe nie są już niezbędne dla realizacji naszych celów, ale są potrzebne Państwu do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;

d) wniesli Państwo sprzeciw wobec przetwarzania przez nas Państwa danych osobowych ze względu na Państwa szczególną sytuację - w takim przypadku mogą Państwo żądać ograniczenia przetwarzania tych danych do czasu stwierdzenia czy nasze prawnie uzasadnione interesy są nadrzędne wobec podstaw Państwa sprzeciwu.

W przypadku ograniczenia przetwarzania Państwa danych osobowych DM BOŚ będzie mógł je przechowywać lub dodatkowo wykorzystywać jedynie w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń, w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego. Inne czynności DM BOŚ będzie mógł podejmować tylko za Państwa zgodą.

6.2.4. Prawo do żądania usunięcia Państwa danych osobowych, jeśli np.:

a) Państwa dane osobowe nie są już niezbędne dla realizacji celów, dla których zostały zebrane i przetwarzane;

b) cofną Państwo swoją zgodę na ich przetwarzanie i nie ma podstawy prawnej do ich przetwarzania przez DM BOŚ;

c) zgłoszą Państwo sprzeciw wobec przetwarzania przez DM BOŚ Państwa danych osobowych ze względu na Państwa szczególną sytuację, a DM BOŚ

nie będzie miał podstaw przetwarzania tych danych, które byłyby nadrzędne wobec Państwa sprzeciwu;

- d) zgłoszą Państwo sprzeciw wobec ich przetwarzania przez DM BOŚ dla celów profilowania marketingowego (tworzenie profilu klienta);
- e) zgłoszą Państwo sprzeciw wobec ich przetwarzania przez DM BOŚ dla celów marketingowych;
- f) Państwa dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem.

6.2.5. Prawo do przenoszenia danych: W przypadku, gdy Państwa dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany na podstawie zgody lub umowy mają Państwo prawo do otrzymania od DM BOŚ swoich danych, które dostarczyli Państwo DM BOŚ na podstawie zgody lub umowy, w ustrukturyzowanym, powszechnie dostępnym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (np. do odczytu na komputerze). Mają Państwo także prawo żądania aby Państwa dane osobowe zostały przesłane przez DM BOŚ bezpośrednio innemu administratorowi, o ile będzie to technicznie możliwe.

6.2.6. Prawo do cofnięcia, w dowolnym momencie, zgody na przetwarzanie, w tym profilowanie, Państwa danych, przy czym cofnięcie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przez DM BOŚ na podstawie zgody przed jej wycofaniem. Aby cofnąć zgodę mogą Państwo wysłać do nas e-mail na adres makler@bossa.pl lub list na adres: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa.

6.2.7. Prawo do cofnięcia lub zmiany zakresu zgody dotyczącej tego w jaki sposób DM BOŚ kontaktuje się z Państwem w celach prezentowania informacji marketingowych (w zależności od wybranej przez Państwa opcji może to być kontakt drogą elektroniczną lub za pomocą urządzeń telekomunikacyjnych (np. e-mail, SMS lub MMS, rozmowa telefoniczna). W ty celu należy: wysłać do nas e-mail na adres makler@bossa.pl lub list na adres: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa.

- 6.3. Aby skorzystać z ww. praw mogą się Państwo kontaktować się Inspektorem Ochrony Danych lub DM BOŚ (dane kontaktowe znajdują się w punkcie 1 i 2 polityki0).
- 6.4. W odpowiedzi na Państwa żądanie możemy poprosić o dodatkowe informacje pozwalające na zweryfikowanie Państwa tożsamości lub podanie informacji, które pomogą zrozumieć sposób dokładny i jednoznaczny określić zakres Państwa żądania.
- 6.5. Mają Państwo również prawo do wniesienia skargi do organu zajmującego się ochroną danych osobowych - w Polsce: Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

7. CZY PODANIE PRZEZ PAŃSTWA DANYCH JEST OBOWIĄZKOWE?

- 7.1. Podanie przez Państwa danych osobowych jest niezbędne do zawarcia umowy świadczenia usług. Podanie przez Państwa w reklamacji, skardze lub wniosku, danych umożliwiających Państwa identyfikację jest niezbędne do jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi. Bez podania przez Państwa tych danych osobowych nie będziemy mogli zawrzeć i wykonywać umowy świadczenia j usług lub udzielić Państwu odpowiedzi.

8. PROFILOWANIE I ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI

- 8.1. Profilowanie: Profilowanie to proces automatycznego przetwarzania dotyczących Państwa informacji (w tym danych osobowych) w celu oceny niektórych cech osoby fizycznej. Jeśli

wyrażą Państwo zgodę, w zakresie w niej określonym, będziemy przetwarzać, w tym profilować, Państwa dane aby poznać Państwa osobiste preferencje w celu przedstawiania Państwu spersonalizowanych informacji handlowych o produktach i usługach oferowanych przez DM BOŚ.

- 8.2. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji: Nie będziemy podejmować wobec Państwa decyzji, które opierałyby się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu Państwa danych i wywoływałyby wobec Państwa skutki prawne lub w inny sposób istotnie na Państwa wpływały.