

POLITYKA PRYWATNOŚCI DLA KLIENTÓW 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 i 14 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, „My”). Nasze dane kontaktowe: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa, e-mail: makler@bossa.pl, numer telefonu: + 48 225043104 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 oraz korzystania z Państwa praw związanych z tym 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 PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE? JAK DŁUGO JE PRZECHOWUJEMY?

Działania przed zawarciem umowy, w procesie zawierania oraz wykonywanie umowy	
Opis celu	Podejmowanie przez DM BOŚ, na Państwa wniosek, działań przed zawarciem umowy świadczenia usług oraz zawarcie i wykonywanie przez DM BOŚ umowy świadczenia usług, której są Państwo stroną
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy oraz podjęcia działań na Państwa żądanie przed zawarciem umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO).
Okres przetwarzania	Okres obowiązywania umowy, a w przypadku złożenia wniosku rejestracyjnego – 60 dni od jego złożenia.
Skargi, reklamacje i wnioski	
Opis celu	Rozpatrywanie przez DM BOŚ reklamacji, skarg i wniosków składanych przez Państwa.

Podstawa prawna	Dane są niezbędne do realizacji prawnie uzasadnionego interesu DM BOŚ 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 AML, w tym profilowanie	
Opis celu	Rejestracja transakcji, ocena przez DM BOŚ poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, stosowanie środków bezpieczeństwa w celu zapobiegania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz związana z tym archiwizacja.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wypełnienia przez DM BOŚ obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c RODO w zw. z ustawą z dnia 1 marca 2018 r o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu). W przypadku danych biometrycznych podstawą przetwarzania jest zgoda osoby, której dane dotyczą tj. art. 9 ust. 2 lit. a) RODO.
Okres przetwarzania	5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, a w przypadku wyników bieżących analiz 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia, przy czym powyższe terminy mogą zostać przedłużone na żądanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat, licząc od dnia, w którym upływa pierwotny okres przechowywania.
Inne obowiązki prawne związane z działalnością regulowaną	
Opis celu	Wypełnianie przez DM BOŚ obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym: rejestracja i archiwizacja rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej, udostępnianie dokumentów Klientowi w systemie informatycznym również po zamknięciu umowy, podział Klientów na kategorie (klient detaliczny, klient profesjonalny, uprawniony kontrahent), profilowanie Klientów na potrzeby (i) ustalenia grupy docelowej nabywców w celu przygotowania i prezentowania dostosowanej do potrzeb Klienta oferty dotyczącej usług, (ii) oceny adekwatności lub odpowiedniości usług, wypełnianie obowiązków w zakresie zbierania określonych informacji i weryfikacji klientów (np. formularze MIFID, GIIF, FATCA, CRS, QI, EMIR, MIFIR, test rynku docelowego), tworzenie raportów dotyczących zawieranych transakcji oraz ich przekazywanie odpowiednim instytucjom finansowym i organom nadzoru
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wypełnienia przez DM BOŚ obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) w zw. z następującymi regulacjami prawnymi: <ul style="list-style-type: none"> – ustawą o obrocie instrumentami finansowymi, – ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, – Rozporządzeniem MAR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 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, – ustawą o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA („Ustawa o FATCA”), – Rozporządzeniem EMIR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji),

	<ul style="list-style-type: none"> - Rozporządzeniem MIFIR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012), - Rozporządzeniem REMIT (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1227/2011 w sprawie integralności i przejrzystości hurtowego rynku energii), - ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), - ustawą o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, - ustawą o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, - ustawą o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, - ustawą o giełdach towarowych, - ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, oraz - ustawą o rachunkowości, ustawa Ordynacja podatkowa i innymi przepisami podatkowymi.
Okres przetwarzania	Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa ¹ .
Wypełnianie obowiązków w związku z dyspozycją Klienta na wypadek jego śmierci (IKE/IKZE)	
Opis celu	Wykonanie wypłaty środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w przypadku śmierci Klienta na rzecz wskazanej przez Klienta osoby uprawnionej
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wykonania przez DM BOŚ obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c RODO w zw. z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego).
Okres przetwarzania	Okres obowiązywania umowy
Archiwizacja księgową i podatkowa	
Opis celu	Wypełnianie obowiązków w zakresie archiwizacji dokumentów księgowych i podatkowych, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym Ordynacji podatkowej oraz ustawy o rachunkowości.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wypełnienia 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).

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).

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 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 .
Marketing usług i komunikacja marketingowa	
Opis celu	Promocja (marketing bezpośredni) produktów i usług DM BOŚ, badanie satysfakcji z usług oraz komunikacja marketingowa w formie tradycyjnej (listownej) oraz i elektronicznej (np. e-mail, rozmowa telefoniczna), na które wyrazili Państwo uprzednio dobrowolną zgodę.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do realizacji prawnie uzasadnionego interesu DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) polegającego na możliwości promowania (marketingu bezpośredniego) produktów i usług DM BOŚ albo na podstawie zgody na przetwarzanie danych osobowych (art. 6 ust. 1 lit. a RODO) – w sytuacji gdy komunikacja marketingowa będzie odbywała się drogą elektroniczną lub telefoniczną niezbędne jest również udzielenie zgody wynikającej z przepisów ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną lub ustawy Prawo telekomunikacyjne.
Okres przetwarzania	Okres istnienia prawnie uzasadnionego interesu DM BOŚ, jednakże nie dłużej niż do czasu wniesienia przez Państwa sprzeciwu wobec przetwarzania Państwa danych dla celów marketingowych albo do czasu wycofania przez Państwa zgody na przetwarzanie danych lub zgód wynikających z przepisów o e-prywatności.
Zapobieganie i wykrywanie przestępstw	
Opis celu	Zapobieganie i wykrywanie przestępstw, w tym nadużyć na rynku usług finansowych.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do realizacji przez DM BOŚ prawnie uzasadnionego interesu polegającego na zapobieganiu i wykrywaniu przestępstw (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
Okres przetwarzania	Do momentu ustania podejrzenia popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa lub nadużycia na rynku, jednak nie dłużej niż 5 lat od zdarzenia mogącego zostać zakwalifikowanym jako czyn zabroniony.
Statystyki i raporty	
Opis celu	Przygotowywanie opracowań statystycznych, raportów zarządczych, analiz dla potrzeb kontroli wewnętrznych.
Podstawa prawna	Realizacja przez DM BOŚ prawnie uzasadnionego interesu polegającego na przygotowaniu opracowań statystycznych i raportów zarządczych dotyczących Usług, oraz analiz 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.

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.

Dostęp do Cyfrowego Rejestru Akcjonariuszy przez Internet	
Opis celu	Umożliwienie akcjonariuszom internetowego dostępu do Cyfrowego Rejestru Akcjonariuszy
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO) umożliwiającej internetowy dostęp do Cyfrowego Rejestru Akcjonariuszy oraz realizacji obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit c) RODO w zw. z art. 328 ⁵ KSH)
Okres przetwarzania	Okres ujawnienia Państwa danych w rejestrze akcjonariuszy

4. JAKIE PAŃSTWA DANE PRZETWARZAMY I SKĄD JE UZYSKUJEMY?

- 4.1. Przetwarzamy Państwa dane osobowe pozyskane bezpośrednio od Państwa.
- 4.2. Przetwarzamy także Państwa dane osobowe pozyskane z innych źródeł, tj.:
 - 4.2.1. W przypadku reprezentowania Państwa przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego – Państwa dane dostarczone przez tę osobę obejmujące dane identyfikacyjne, imiona rodziców, informacje dotyczące dokumentu tożsamości, numer PESEL, data urodzenia, miejsce i kraj urodzenia, informacje o obywatelstwie, adres zamieszkania, adres do korespondencji, dane podatnika (urząd skarbowy oraz NIP dla osób prowadzących działalność gospodarczą), dane kontaktowe, numer rachunku bankowego;
 - 4.2.2. W przypadku osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne (PEP)³ – Państwa dane pozyskane z publicznych lub komercyjnych rejestrów, np. Reed Business Information Ltd lub list sankcyjnych;
 - 4.2.3. W przypadku beneficjentów rzeczywistych – dane dostarczone przez klienta lub jego pełnomocnika oraz dane pozyskane z publicznych lub komercyjnych rejestrów, w tym z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych;
 - 4.2.4. W przypadku przeniesienia przez Państwa instrumentów finansowych z innej instytucji finansowej (np. z innego domu maklerskiego) do DM BOŚ – numer rachunku maklerskiego ww. instytucji przekazany przez tą instytucję ;
 - 4.2.5. W przypadku dokonania przez Państwa przelewu na rachunek maklerski w DM BOŚ – numer rachunku bankowego, z którego wykonano przelew, przekazany przez bank;
 - 4.2.6. W przypadku nabycia przez Państwa instrumentów finansowych na podstawie umowy cywilnoprawnej – dane identyfikujące, informacje dotyczące transakcji, przekazane przez firmę inwestycyjną, z której transferowane są instrumenty finansowe;
 - 4.2.7. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – Państwa dane pozyskane z publicznych rejestrów takich jak Centralna Ewidencja Działalności Gospodarczej, w portalu podatkowym Ministerstwa Finansów w celu sprawdzenia statusu VAT;
 - 4.2.8. W przypadku skarg, reklamacji i wniosków – Państwa dane pozyskane od podmiotów współpracujących z DM BOŚ (np. AFI, fundusze inwestycyjne) w zakresie niezbędnym do rozpatrzenia skargi, reklamacji lub wniosku (dane

³ Przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) rozumie się osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, jak również członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,

identyfikacyjne, kontaktowe, dane dotyczące usług) związanych ze współpracą z tymi podmiotami.

5. KTO MOŻE OTRZYMAĆ PAŃSTWA DANE?

- 5.1. Państwa dane osobowe przetwarzane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usług mogą zostać przekazane następującym podmiotom:
 - 5.1.1. Bankowi Ochrony Środowiska S.A. („**Bank**”): (i) przekazanie dla celów związanych ze świadczeniem przez Bank usług agenta firmy inwestycyjnej (AFI) na rzecz DM BOŚ (w tym przypadku Bank przetwarza Państwa dane na zlecenie DM BOŚ w związku z ww. usługami), (ii) jeśli wyrażą Państwo na to uprzednią oddzielną zgodę, w zakresie określonym w tej zgodzie – udostępnienie Państwa danych Bankowi dla celów marketingu produktów i usług Banku (w tym przypadku Bank będzie administratorem Państwa danych udostępnionych na podstawie zgody);
 - 5.1.2. Podmiotom świadczącym usługi i przetwarzającym Państwa dane na nasze zlecenie w związku z tymi usługami: agentom DM BOŚ (AFI), dostawcom usług i rozwiązań informatycznych (w tym dostawcom systemów CRM), doradcom zewnętrznym DM BOŚ (w tym biegłym rewidentom), podmiotom świadczącym usługi archiwizacji lub niszczenia dokumentów;
 - 5.1.3. Podmiotom, które będą przetwarzać Państwa dane dla własnych celów, tj. (w zależności od rodzaju usług, z których Państwo korzystają) podmiotom świadczącym usługi doręczenia przesyłek, podmiotom obsługującym rynek finansowy i towarowy, w tym Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW), Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych (KDPW), KDPW_CCP (KDPW izba rozliczeniowa) lub innej właściwej izbie rozliczeniowej lub izbie rozrachunkowej, KDPW_TR (KDPW repozytorium transakcji), Towarowej Giełdzie Energii S.A. (TGE), Izbie Rozliczeniowej Giełd Towarowych S.A. [Izba rozrachunkowa i Izba rozliczeniowa] (IRGIT), ACER (raportowanie związane z obrotem na Towarowej Giełdzie Energii), ARM (Approved Reporting Mechanism/Zatwierdzony Mechanizm Sprawozdawczy) i APA (Approved Publication Arrangement/Zatwierdzony podmiot publikujący), bankom, w których przechowywane są środki pieniężne Klientów celem wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, a także funduszom inwestycyjnym lub Towarzystwom Funduszy Inwestycyjnych (TFI) oraz agentom transferowym (agenci transferowi będą przetwarzać Państwa dane na zlecenie funduszu lub TFI), emitentowi lub osobie upoważnionej przez emitenta, KBC Bank NV, Euroclear Belgium, Euroclear Netherlands, Euroclear France, polskim urzędem skarbowym w tym Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej lub amerykańskiemu urzędowi skarbowemu (IRS) w związku z procesem Qi. Ponadto dane mogą być przekazywane do IRS za pośrednictwem Ministerstwa Finansów również w przypadku zidentyfikowania podatnika USA w ramach wykonania zobowiązań wynikających z ustawy o FATCA. Przekazywanie Państwa danych ww. podmiotom następuje w celu wypełniania przez DM BOŚ obowiązków prawnych lub wykonania umowy dotyczącej zawartej z Państwem usługi.
 - 5.1.4. Podmiotom, w odniesieniu do których wyrazili Państwo żądanie przekazania Państwa danych osobowych lub wyrazili zgodę na takie działanie.
- 5.2. Państwa dane mogą być również przekazywane podmiotom, którym DM BOŚ jest upoważniony lub zobowiązany do ich przekazania na podstawie przepisów prawa (np. podmiotom wymienionym w art. 149 oraz 150 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, np. sądom, prokuraturze, Prezesowi NIK, Komisji Nadzoru Finansowego, Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Policji, CBA, Szef ABW, organom egzekucyjnym, Prezesowi UOKiK, rzecznikowi finansowemu, organom podatkowym).

6. CZY PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE POZA EUROPEJSKI OBSZAR GOSPODARCZY?

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

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

- 7.1. **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 przetwarzania Państwa danych 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.
- 7.2. **Sprzeciw wobec marketingu:** Mają Państwo również prawo do zgłoszenia, w dowolnym momencie, sprzeciwu wobec przetwarzania Państwa danych dla celów marketingowych, bez konieczności jego uzasadniania.
- 7.3. Przysługują Państwu również następujące prawa:
 - 7.3.1. Prawo do uzyskania potwierdzenia czy przetwarzamy Państwa dane osobowe, a także prawo uzyskania dostępu do tych danych oraz ich kopii;
 - 7.3.2. Prawo do żądania sprostowania (poprawienia) lub uzupełnienia Państwa danych osobowych jeśli są niekompletne lub nieprawidłowe;
 - 7.3.3. Prawo do żądania ograniczenia przetwarzania Państwa danych osobowych, jeśli np.:
 - a) kwestionują Państwo prawidłowość Państwa danych osobowych przetwarzanych przez nas – na okres pozwalający nam 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) wnieśli Państwo sprzeciw wobec przetwarzania Państwa danych osobowych ze względu na szczególną sytuację - w takim przypadku mogą Państwo żądać ograniczenia przetwarzania tych danych do czasu stwierdzenia czy nasze prawnie uzasadnione interesy są nadrzędne wobec Państwa sprzeciwu.

W przypadku ograniczenia przetwarzania Państwa danych osobowych będziemy mogli je przechowywać lub 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 będziemy mogli podejmować tylko za Państwa zgodą.

- 7.3.4. 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 mamy innej podstawy do ich przetwarzania;
 - c) zgłoszą Państwo sprzeciw wobec przetwarzania przez nas Państwa danych osobowych ze względu na Państwa szczególną sytuację, a nie będziemy mieli podstaw przetwarzania tych danych, które byłyby nadrzędne wobec Państwa sprzeciwu;
 - d) zgłoszą Państwo sprzeciw wobec ich przetwarzania przez nas dla celów marketingowych;

- e) Państwa dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem.
- 7.3.5. Prawo do przenoszenia danych: W związku z tym, że Państwa dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany na podstawie zgody lub umowy świadczenia usług mają Państwo prawo do otrzymania od nas swoich danych, które dostarczyli nam Państwo na podstawie zgody lub umowy, w ustrukturyzowanym, powszechnie dostępnym formacie możliwym do odczytu maszynowego (np. do odczytu na komputerze). Mają Państwo również prawo żądania aby Państwa dane osobowe zostały przesłane przez DM BOŚ bezpośrednio innemu administratorowi, o ile będzie to technicznie możliwe.
- 7.3.6. Prawo do cofnięcia, w dowolnym momencie, zgody na przetwarzanie Państwa danych, przy czym cofnięcie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przez nas na podstawie zgody przed jej wycofaniem. Aby cofnąć zgodę należy: wysłać e-mail na makler@bossa.pl lub list na adres: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa lub wypełnić wniosek za pośrednictwem oprogramowania DM BOŚ.
- 7.3.7. Prawo do cofnięcia lub zmiany zakresu zgody dotyczącej sposób kontaktu z Państwem w celach prezentowania informacji handlowych dotyczących produktów i usług (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 tym celu należy: wysłać e-mail na makler@bossa.pl lub list na adres: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa lub wypełnić wniosek za pośrednictwem oprogramowania DM BOŚ.
- 7.4. Aby skorzystać z ww. praw mogą się Państwo skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych - dane kontaktowe znajdują się w punkcie 2 niniejszej polityki lub DM BOŚ - dane kontaktowe znajdują się w punkcie 1 do niniejszej polityki.
- 7.5. W odpowiedzi na Państwa żądanie możemy poprosić o dodatkowe informacje pozwalające na zweryfikowanie Państwa tożsamości lub podanie informacji, które pomogą nam lepiej zrozumieć zakres Państwa żądania.
- 7.6. Mają Państwo również prawo do wniesienia skargi do organu zajmującego się ochroną danych osobowych, w Polsce jest to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

8. CZY PODANIE PRZEZ PAŃSTWA DANYCH JEST OBOWIĄZKOWE?

- 8.1. Podanie Państwa danych osobowych w celu zawarcia i wykonywania umowy świadczenia usług jest wymogiem wynikającym z przepisów prawa lub jest niezbędne dla celów zawarcia i wykonywania umowy świadczenia usług z DM BOŚ. 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 usług lub udzielić Państwu odpowiedzi.
- 8.2. Jeśli wystąpi potrzeba zebrania od Państwa innych danych osobowych niezbędnych do wypełnienia przez nas obowiązków prawnych lub wypełnienia zobowiązań wynikających z zawartej umowy bądź niezbędnych do jej zawarcia lub udzielenia odpowiedzi na Państwa reklamację, skargę lub wniosek, poinformujemy Państwa, że podanie tych danych jest obowiązkowe wraz z informacją uzasadniającą ww. obowiązek oraz informacją o konsekwencjach nie podania wskazanych danych.

9. PROFILOWANIE I AUTOMATYCZNE PODEJMOWANIE DECYZJI

- 9.1. **Profilowanie – informacje ogólne:** Profilowanie jest procesem automatycznego przetwarzania informacji dotyczących Państwa (w tym danych osobowych), takich jak np. informacje na temat Państwa sytuacji finansowej, informacje na temat poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, informacje dotyczące celów inwestycyjnych oraz

akceptowanego ryzyka, rodzaj usług świadczonych przez DM BOŚ. DM BOŚ dokonuje następujących rodzajów profilowania:

- 9.1.1. profilowanie dla potrzeb określenia grupy docelowej, a w konsekwencji zgodnego z grupą docelową marketingu Klientów;
 - 9.1.2. profilowanie dla potrzeb wykonania obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu (*ang. Anti-money laundering „AML”*);
 - 9.1.3. profilowanie dla potrzeb oceny adekwatności / odpowiedniości usług.
- 9.2. **Profilowanie dla potrzeb określenia grupy docelowej:** Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi nakłada na nas obowiązek opracowania, wdrożenia, stosowania oraz poddawania przeglądowi rozwiązań związanych z rekomendowaniem lub oferowaniem usług celem zapewnienia, że rekomendowane lub oferowane przez nas usługi, a także strategia ich dystrybucji, są zgodne z potrzebami, cechami lub celami grupy nabywców (tzw. grupy docelowej). W związku z powyższym, na podstawie uzyskanych od Państwa informacji i przy wykorzystaniu wdrożonych przez nas rozwiązań, przypisujemy Państwa do określonej grupy docelowej aby zapewnić, że rekomendowane lub oferowane przez nas usługi lub strategię ich dystrybucji będą odpowiednie dla grupy Państwa grupy docelowej w celu przygotowania i prezentacji oferty usług dostosowanej do Państwa grupy docelowej
- 9.3. **Profilowanie dla potrzeb wykonania obowiązków wynikających z przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu:** W celu zapobiegania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, regulacje dotyczące AML nakładają na DM BOŚ obowiązek dokonywania identyfikacji i oceny poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu oraz obowiązek stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, których zakres określany jest na podstawie przeprowadzanej przez DM BOŚ ocenie ryzyka. W związku z powyższym, przetwarzamy Państwa dane, aby dokonać stosownej oceny poziomu ryzyka jak i w ramach stosowanych zgodnie z przepisami prawa środków bezpieczeństwa finansowego, w tym identyfikacji i weryfikacji Państwa tożsamości na podstawie dostarczonych przez Państwa dokumentów lub informacji publicznie dostępnych, podejmując czynności w celu identyfikacji i weryfikacji beneficjenta rzeczywistego, uzyskując informacje dotyczące celu nawiązania stosunków gospodarczych z DM BOŚ, na bieżąco monitorując stosunki gospodarcze z Klientem, w tym przeprowadzając bieżące analizy transakcji w celu zapewnienia, że są one zgodne z naszą wiedzą o Kliencie i profilem jego działalności oraz że nie naruszają przepisów powszechnie obowiązującego prawa z zakresu AML. W przypadku uzasadnionego podejrzenia, że Państwa transakcja lub dyspozycja mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu mamy obowiązek niezwłocznie zawiadomić Głównego Inspektora Informacji Finansowej oraz przeprowadzić procedurę wstrzymania transakcji lub blokady rachunku zgodnie z wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
- 9.4. **Profilowanie dla celów oceny adekwatności lub odpowiedniości usług**
- 9.4.1. Aby móc zaoferować, zawrzeć lub wykonać umowę o świadczenie usług innych niż wskazane w punkcie 9.4.2 mamy obowiązek uzyskania od Klienta lub potencjalnego klienta informacji niezbędnych do przeprowadzenia dla Państwa oceny ich adekwatności. Celem ww. oceny jest umożliwienie działania w najlepiej pojętym interesie Klienta. Celem wywiązania się z powyższego obowiązku przetwarzamy informacje uzyskane od Państwa w ankietach dotyczących Państwa wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego. Na podstawie przekazanych przez Państwa informacji dokonujemy oceny czy dana usługa jest dla Państwa odpowiednia i informujemy Państwa o wyniku tej oceny. Jeśli nie przekażą nam Państwo informacji lub będą one niewystarczające do oceny poinformujemy Państwa o braku możliwości przeprowadzenia oceny adekwatności usług, jednakże nie wpłynie to na możliwość podjęcia przez Państwa decyzji o skorzystaniu z tych usług. Powyższe informacje są wykorzystywane przez DM BOŚ wyłącznie dla celów dokonania oceny odpowiedniości ww. usług dla Państwa.
 - 9.4.2. Aby zaoferować, zawrzeć lub wykonać umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego oraz usług zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, mamy obowiązek przeprowadzenia

oceny ich odpowiedności dla potencjalnego klienta lub Klienta. Celem tej oceny jest umożliwienie działania w najlepiej pojętym interesie Klienta. W celu realizacji powyższego przetwarzamy informacje uzyskane od Państwa w ankietach dotyczących Państwa wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych i na tej podstawie tworzymy Państwa profil inwestycyjny oraz dobieramy strategię inwestycyjną. Nieprzedstawienie przez Państwa powyższych informacji spowoduje, że nie będziemy mogli dokonać oceny i tym samym zaoferować Państwu tych usług. Powyższe informacje są wykorzystywane przez DM BOŚ wyłącznie dla celów dokonania oceny odpowiedności ww. usług dla Państwa.

9.5. Profilowanie i automatyczne podejmowanie decyzji

W przypadku umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (dla IKE/IKZE, tzw. AMIKE), korzystamy ze zautomatyzowanego procesu oceny i podejmowania decyzji, czy dana usługa jest dla Państwa odpowiednia. Ocena i decyzja są niezbędne do zawarcia lub wykonania ww. umowy. Nasz program, na podstawie udzielonych przez Państwa odpowiedzi, dokonuje oceny czy dana usługa jest dla Państwa odpowiednia. Wdrożenie takiego mechanizmu oznacza, że wskutek oceny dokonanej przez nasz program proponujemy Państwu określoną strategię inwestycyjną. W związku z tym, że ocena jest dokonywana automatycznie, mają Państwo prawo do przedstawienia swojego stanowiska w tym jej zakwestionowania, a także do zwrócenia się do nas z prośbą o ponowne dokonanie oceny przez pracownika DM BOŚ. Aby skorzystać z powyższych uprawnień mogą Państwo kontaktować się z nami poprzez wysłanie e-mail na adres zarzadzanie@bossa.pl lub listu na adres: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa, dzwoniąc pod numer telefonu: 22 5043360 lub odwiedzając jedną z naszych placówek (lista dostępna pod <http://bossa.pl/oddzialy/>).

10. Dane biometryczne

Dane biometryczne oznaczają dane osobowe, które wynikają ze specjalnego przetwarzania technicznego, dotyczą cech fizycznych, fizjologicznych lub behawioralnych osoby fizycznej oraz umożliwiają lub potwierdzają jednoznaczną identyfikację tej osoby, takie jak wizerunek twarzy.

Jeżeli wybraną przez Klienta formą zawarcia z DM BOŚ umowy jest zdalne zawarcie umowy (online) oraz jeśli Klient ten wyraził zgodę na przetwarzanie danych biometrycznych w procesie zdalnego zawarcia umowy, DM BOŚ przetwarza biometryczne dane osobowe Klienta w zakresie wizerunku twarzy. Weryfikacja tożsamości z wykorzystaniem biometrii jest metodą mającą na celu rzetelne przeprowadzenie identyfikacji, zapobiegającą podszywaniu się pod klientów osób trzecich. Podstawą przetwarzania danych biometrycznych jest dobrowolnie udzielona zgoda. Zgoda może być wycofana w dowolnym momencie. Wyrażenie zgody na przetwarzanie danych biometrycznych jest niezbędne do przeprowadzenia przez Dom Maklerski weryfikacji tożsamości Klienta w procesie zdalnego zawarcia umowy. Brak zgody oznacza zakończenie procesu zdalnego zawierania umowy. Cofnięcie zgody nie wpływa na wcześniejszą zgodność z prawem przetwarzania danych. Wykorzystywanie przez instytucje finansowe biometrii jako elementu weryfikacji tożsamości zostało wskazane jako jedna ze skutecznych i pożądaných metod identyfikacji klienta zwiększających wiarygodność weryfikacji - zarówno przez europejski organ nadzorczy EBA (European Banking Authority) jak i przez Komisję Nadzoru Finansowego ⁴.

⁴ Stanowisko UKNF dotyczące identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości w bankach oraz oddziałach instytucji kredytowych w oparciu o metodę wideoweryfikacji;
Stanowisko KNF dotyczące identyfikacji klienta instytucjonalnego i weryfikacji jego tożsamości w sektorze finansowym podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego w oparciu o metodę wideoweryfikacji;
Stanowisko KNF dotyczące prawidłowego wykorzystania w sektorze finansowym rozwiązań w zakresie nawiązywania stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta;
Wytoczne EBA dotyczące wykorzystania rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849.