

**POLITYKA PRYWATNOŚCI
DOMU MAKLERSKIEGO BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE
DLA OSÓB POWIĄZANYCH Z KLIENTEM**

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, 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 w przypadku śmierci Klienta	
Opis celu	Podejmowanie przez DM BOŚ działań w przypadku śmierci Klienta, w tym działań zmierzających do przekazania Osobie Powiązanej (spadkobiercy) spadku po Kliencie, ustalenia spadkobiercy, działań zmierzających do realizacji oraz realizacja dyspozycji Klienta na wypadek śmierci Klienta, podjęcie działań na Państwa żądanie w związku ze śmiercią Klienta, a także działań związanych z wygaśnięciem Umowy z Klientem.

Podstawa prawna	Prawnie uzasadniony interes DM BOŚ polegający na podejmowaniu działań w związku ze śmiercią Klienta mających na celu przekazanie spadku po Kliencie Osobie Powiązanej oraz realizacji dyspozycji na wypadek śmierci (art. 6 ust. 1 pkt f) RODO).
Okres przetwarzania	Okres występowania prawnie uzasadnionego interesu, a potem może on zostać przedłużony o okres przedawnienia roszczeń wynikający z przepisów prawa.
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	
Opis celu	Rejestracja transakcji, a także ocena przez DM BOŚ poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i stosowanie środków bezpieczeństwa w celu zapobiegania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także związana z tym archiwizacja.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wypełnienia 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 oraz finansowaniu terroryzmu).
Okres przetwarzania	okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne, przy czym termin ten może zostać przedłużony 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 prawnych wynikających z przepisów prawa, w tym: nagrywanie rozmów telefonicznych oraz zapisywanie korespondencji elektronicznej i archiwizacja z tym związana, tworzenie raportów dotyczących zawieranych transakcji i przekazywanie ich odpowiednim instytucjom finansowym i organom nadzoru
Podstawa prawna	Wypełnienie obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c RODO – w związku z 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, Rozporządzeniem MIFIR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr

	648/2012), ustawą o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawą o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawą o giełdach towarowych, ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, przepisami podatkowymi..
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 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).
Archiwizacja związana z działalnością regulacyjną	
Opis celu	Wypełnianie obowiązków archiwizacyjnych wynikających z ustawy o obrocie instrumentami finansowymi związanych z prowadzeniem działalności regulacyjnej.
Podstawa prawna	Wypełnienie 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 ² .

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).

² 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

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 prawnie uzasadnionego interesu przez DM BOŚ 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 ³ .
Zapobieganie i wykrywanie przestępstw	
Opis celu	Zapobieganie i wykrywanie przestępstw, w tym nadużyć finansowych dotyczących usług
Podstawa prawna	Prawnie uzasadniony interes DM BOŚ polegający na zapobieganiu i wykrywaniu przestępstw (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO).
Okres przetwarzania	Okres występowania prawnie uzasadnionego interesu nie dłuższy niż 5 lat.
Statystyki i raporty	
Opis celu	Przygotowywanie opracowań statystycznych oraz raportów zarządczych dotyczących usług, a także analiz dla potrzeb kontroli wewnętrznych.
Podstawa prawna	Prawnie uzasadniony interes DM BOŚ polegający 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 występowania prawnie uzasadnionego interesu nie dłuższy niż 5 lat.

4. JAKIE PAŃSTWA DANE PRZETWARZAMY I SKĄD JE UZYSKUJEMY?

4.1. Przetwarzamy Państwa dane osobowe pozyskane bezpośrednio od Państwa.

następującego po roku, w którym zostały one sporządzone lub otrzymane, lub przestały obowiązywać.; 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).

³ Zgodnie z kodeksem cywilnym (stan na 09.12.2021) 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.

- 4.2. Przetwarzamy także Państwa dane osobowe pozyskane z innych źródeł, tj.:
- 4.2.1. Państwa dane dostarczone przez Klienta lub jego reprezentanta obejmujące: imię, nazwisko, serię i nr dokumentu tożsamości / nr PESEL (data urodzenia w przypadku cudzoziemców),
 - 4.2.2. Państwa dane dostarczone przez pełnomocnika lub innego spadkobiercę dziedziczącego po tym samym spadkodawcy obejmujące: imię, nazwisko, serię i numer dokumentu tożsamości, PESEL (data urodzenia w przypadku cudzoziemców), adres zamieszkania;

5. KTO MOŻE OTRZYMAĆ PAŃSTWA DANE?

- 5.1. Możemy przekazywać Państwa dane osobowe przetwarzane przez DM BOŚ następującym podmiotom:
- 5.1.1. Podmiotom świadczącym usługi i przetwarzającym Państwa dane na nasze zlecenie w związku z tymi usługami: agentom DM BOŚ (AFI), doradcom zewnętrznym DM BOŚ (w tym biegłym rewidentom), podmiotom świadczącym usługi doręczenia przesyłek, podmiotom świadczącym usługi archiwizacji lub niszczenia dokumentów;
 - 5.1.2. Podmiotom, które będą przetwarzać Państwa dane dla własnych celów, tj. (w zależności od rodzaju Usług, z których Klient korzysta) 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, funduszom inwestycyjnym lub Towarzystwom Funduszy Inwestycyjnych (TFI) - oraz agentom transferowym (agenci transferowi będą przetwarzali Państwa dane na zlecenie funduszu lub TFI), emitentowi lub osobie upoważnionej przez emitenta, ARM (Approved Reporting Mechanism/Zatwierdzony Mechanizm Sprawozdawczy), urzędowi skarbowemu, w tym Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej. Przekazywanie Państwa danych tym podmiotom następuje w celu wypełniania przez DM BOŚ obowiązków prawnych;
 - 5.1.3. Podmiotom, w odniesieniu do których wyrazili Państwo żądanie przekazania im Państwa danych osobowych lub wyrazili zgodę na takie działanie.
- 5.2. Państwa dane mogą być także przekazywane podmiotom, którym DM BOŚ jest upoważniony lub zobowiązany do 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, Prezesowi UOKiK, rzecznikowi finansowemu).

6. CZY PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE POZA EUROPEJSKI OBSZAR GOSPODARCZY LUB ORGANIZACJI MIĘDZYNARODOWEJ?

Nie będziemy przekazywali Państwa danych osobowych do państw trzecich, tj. do państw poza Europejskim Obszarem Gospodarczym lub do organizacji międzynarodowych.

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

- 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. Przysługują Państwu także następujące prawa:
- 7.2.1. Prawo do uzyskania potwierdzenia czy przetwarzamy Państwa dane osobowe, a także prawo uzyskania dostępu do tych danych oraz ich kopii;
- 7.2.2. Prawo do żądania sprostowania (poprawienia) lub uzupełnienia Państwa danych osobowych jeśli są niekompletne lub nieprawidłowe;
- 7.2.3. Prawo do żądania ograniczenia przetwarzania Państwa danych osobowych, jeśli np.:
- a) kwestionują Państwo prawidłowość Państwa danych osobowych przetwarzanych przez nas – na okres pozwalający 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 one potrzebne Państwu do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;
 - d) wnieśli 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 będziemy mogli je przechowywać, a 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 będziemy mogli podejmować tylko za Państwa zgodą.
- 7.2.4. 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) 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;
 - c) Państwa dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem.
- 7.3. Aby skorzystać z ww. praw mogą się Państwo skontaktować się z naszym Inspektorem Ochrony Danych - dane kontaktowe znajdują się w punkcie 0 niniejszej polityki) lub DM BOŚ (dane kontaktowe znajdują się w punkcie 0 niniejszej polityki).
- 7.4. 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.

- 7.5. Mają Państwo także prawo do wniesienia skargi do organu zajmującego się ochroną danych osobowych w - w Polsce: Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

8. CZY PODANIE PRZEZ PAŃSTWA DANYCH JEST OBOWIĄZKOWE?

- 8.1. Podanie przez Państwa danych osobowych w celu wiarygodnej identyfikacji Państwa jest niezbędne do podjęcia przez nas działań na Państwa żądanie bądź wypełnienia obowiązku prawnego. Bez podania tych danych nie będziemy mogli podjąć tych działań, np. odpowiedzieć na Państwa reklamację, skargę lub wniosek, bądź podjąć działań w związku ze śmiercią Klienta.
- 8.2. Jeśli zajdzie potrzeba zebrania od Państwa innych danych osobowych niezbędnych do wypełnienia przez nas obowiązków prawnych lub wypełnienia zobowiązań wynikających z zawartej umowy z Klientem bądź niezbędnych do zawarcia takiej umowy lub udzielenia odpowiedzi na Państwa reklamację, skargę lub wniosek, poinformujemy Państwa, że podanie takich danych jest obowiązkowe wraz z informacją z czego taki obowiązek wynika i jakie konsekwencje wiążą się z niepodaniem danych.

9. PROFILOWANIE I AUTOMATYCZNE PODEJMOWANIE DECYZJI

Nie będziemy podejmować wobec Państwa decyzji, które opierałyby się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu Państwa danych, w tym profilowaniu, i wywoływałyby wobec Państwa skutki prawne lub w inny podobny sposób istotnie na Państwa wpływały.