Polityka prywatności dla klientów
Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.

Przywiązujemy dużą wagę do ochrony Twojej prywatności i Twoich danych osobowych. Przetwarzając Twoje dane osobowe dbamy o ich bezpieczeństwo.

W tym dokumencie znajdziesz najważniejsze informacje o tym, jak przetwarzamy Twoje dane osobowe – zgodnie z wymaganiami przepisów **RODO**[1] . Dowiesz się jak wykorzystujemy Twoje dane osobowe, jakie prawa Ci przysługują w związku z tym oraz jak możesz z nich skorzystać.

1. JAK MOŻESZ SIĘ Z NAMI SKONTAKTOWAĆ?

Administratorem Twoich 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. JAK MOŻESZ SIĘ SKONTAKTOWAĆ Z NASZYM INSPEKTOREM OCHRONY DANYCH?

Wyznaczyliśmy Inspektora Ochrony Danych (**„IOD”**), z którym możesz się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania Twoich danych osobowych oraz korzystania z Twoich praw związanych z tym przetwarzaniem.

Kontakt z IOD możliwy jest:

- pod adresem e-mail: iod@bossa.pl lub
- na adres 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 TWOJE DANE? JAK DŁUGO JE PRZECHOWUJEMY?

Działania przed zawarciem umowy, w procesie zawierania umowy oraz wykonywania umowy	
Opis celu przetwarzania	Działania, które podejmujemy na Twój wniosek przed zawarciem umowy świadczenia usług, a także zawarcie z Tobą umowy świadczenia usług i jej realizowanie przez nas.

[1] 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

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

Podstawa prawna	Dane są niezbędne do zawarcia i realizowania przez nas umowy świadczenia usług, a także do podjęcia przez nas działania na Twój wniosek przed zawarciem umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO).
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu przez okres obowiązywania umowy. Jeśli złożysz tylko wniosek rejestracyjny, dane będziemy przechowywać przez 60 dni od jego złożenia.
Reklamacje i skargi	
Opis celu	Rozpatrywanie przez nas Twoich reklamacji i skarg, w tym także skarg dotyczących dostępności usług.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wypełnienia przez nas obowiązku prawnego wynikającego z ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowe oraz ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze (art. 6 ust. 1 lit. c RODO).
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu przez czas niezbędny do rozpatrzenia reklamacji lub skargi, określony przepisami prawa.
Obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu, w tym profilowanie	
Opis celu	Rejestracja transakcji, ocena przez nas poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, stosowanie środków bezpieczeństwa w celu zapobiegania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także związana z tym archiwizacja.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wypełnienia przez nas obowiązku prawnego wynikającego z ustawy z dnia 1 marca 2018 r o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (art. 6 ust. 1 lit. c RODO). W przypadku danych biometrycznych podstawą przetwarzania jest Twoja zgoda (art. 9 ust. 2 lit. a RODO).
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu przez 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej. W przypadku wyników bieżących analiz – przez 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia. 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. Jeżeli wynik wideoweryfikacji Twojej tożsamości będzie negatywny, dane pozyskane w toku tej weryfikacji będziemy przechowywali przez 60 dni. Wyjątek mogą stanowić sytuacje, w których nagranie wideo zostanie zakwalifikowane jako potencjalne nadużycie. Wówczas dane z negatywnej weryfikacji będą przechowywane przez 5 lat od dnia ich pozyskania.
Inne obowiązki prawne związane z działalnością regulowaną	
Opis celu	Wypełnianie przez nas innych obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym: • rejestracja i archiwizacja rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej, • udostępnianie dokumentów klientom w systemie informatycznym (także po zamknięciu umowy),

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

	• podział klientów na kategorie (klient detaliczny, klient profesjonalny, uprawniony kontrahent), • profilowanie klientów z uwagi na potrzeby: – ustalenia grupy docelowej nabywców w celu przygotowania i prezentowania dostosowanej do potrzeb klienta oferty dotyczącej usług, – 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 nas obowiązku prawnego (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) w związku z następującymi regulacjami prawnymi: • 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 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), • 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 kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach 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.

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa[2].
Wypełnianie obowiązków w związku z dyspozycją klienta na wypadek jego śmierci (IKE/IKZE)	
Opis celu	Wypłata środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w przypadku śmierci klienta na rzecz wskazanej przez niego osoby uprawnionej.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wykonania przez nas obowiązku prawnego, wynikającego z ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (art. 6 ust. 1 lit. c RODO).
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu przez okres obowiązywania umowy oraz przez okres niezbędny do realizacji wypłat środków zgromadzonych na IKE lub IKZE.
Archiwizacja księgowa i podatkowa	
Opis celu	Wypełnianie obowiązków prawnych dotyczących archiwizacji dokumentów księgowych i podatkowych, które wynikają z przepisów prawa, takich jak Ordynacja podatkowa oraz ustawa o rachunkowości.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do wypełnienia przez nas obowiązku prawnego wynikającego z odpowiednich przepisów ustaw podatkowych (art. 6 ust. 1 lit. c RODO).
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu przez 5 lat licząc od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane dotyczą (zgodnie z ustawą o rachunkowości) lub przez 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku (zgodnie z Ordynacją podatkową).
Dochodzenie lub obrona przed roszczeniami	
Opis celu	Ustalenie lub dochodzenie przez nas roszczeń, a także obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec nas.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do realizacji naszego prawnie uzasadnionego interesu, który polega na możliwości ustalenia lub dochodzenia przez nas roszczeń, a także obrony przed roszczeniami kierowanymi wobec nas (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

[2] *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)*.

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu przez okres przedawnienia roszczeń przewidziany kodeksem cywilnym[3].
Marketing i komunikacja marketingowa	
Opis celu	Promocja (marketing bezpośredni) naszych produktów i usług, badanie satysfakcji z usług oraz komunikacja marketingowa w formie tradycyjnej (listownej) oraz w formie komunikatów zamieszczanych w Systemie transakcyjnym. Jeśli wyrazisz na to dobrowolną zgodę, komunikację marketingową będziemy także kierować w formie elektronicznej (poprzez e-mail) lub w trakcie rozmowy telefonicznej.
Podstawa prawna	Dane są niezbędne do realizacji przez nas prawnie uzasadnionego interesu, który polega na możliwości promowania (w formie marketingu bezpośredniego) naszych produktów i usług (art. 6 ust. 1 lit. f RODO). W każdej chwili masz prawo wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego, co spowoduje zaprzestanie takiego przetwarzania. Komunikację marketingową możemy kierować drogą elektroniczną lub telefoniczną wyłącznie wtedy, gdy udzielisz na to wyraźną zgodę (art. 6 ust. 1 lit. a RODO) – zgodnie z ustawą Prawo komunikacji elektronicznej. Zgodę możesz wycofać w dowolnym momencie. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed jej cofnięciem.
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu przez okres istnienia naszego prawnie uzasadnionego interesu, ale nie dłużej niż do momentu wniesienia przez Ciebie sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych dla celów marketingowych albo do momentu wycofania przez Ciebie zgody na przetwarzanie danych lub zgód wynikających z przepisów ustawy Prawo komunikacji elektronicznej.
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 nas prawnie uzasadnionego interesu, który polega na zapobieganiu i wykrywaniu przestępstw (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu do momentu ustania podejrzenia popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa lub nadużycia na rynku, ale nie dłużej niż 5 lat od zdarzenia, które może być zakwalifikowane jako czyn zabroniony.
Statystyki i raporty	
Opis celu	Przygotowywanie opracowań statystycznych, raportów zarządczych, analiz dla potrzeb kontroli wewnętrznych.

*[3] 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.*

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

Podstawa prawna	Realizacja przez nas prawnie uzasadnionego interesu, który polega na przygotowaniu opracowań statystycznych i raportów zarządczych dotyczących usług, oraz analiz dla potrzeb kontroli wewnętrznych (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy w tym celu przez okres niezbędny do przygotowania opracowania statystycznego lub analizy i przechowywania danych źródłowych, które zostały wzięte pod uwagę, ale nie dłużej niż 5 lat od dnia przygotowania takiego opracowania statystycznego lub analizy.
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), która to umowa umożliwia internetowy dostęp do Cyfrowego Rejestru Akcjonariuszy. Dane są również niezbędne do realizacji przez nas obowiązku prawnego wynikającego z art. 328^5 Kodeksu Spółek Handlowych (art. 6 ust. 1 lit. c RODO).
Okres przetwarzania	Dane przetwarzamy przez okres Twoich danych w rejestrze akcjonariuszy.

4. JAKIE PAŃSTWA DANE PRZETWARZAMY I SKĄD JE UZYSKUJEMY?

4.1. Przetwarzamy Twoje dane osobowe, które pozyskaliśmy bezpośrednio od Ciebie oraz adres IP Twojej przeglądarki.

4.2. Przetwarzamy także Twoje dane osobowe pozyskane z innych źródeł, tj.:

4.2.1. Jeśli reprezentuje Cię pełnomocnik lub przedstawiciel ustawowy, który działa w Twoim imieniu, to może on przekazać nam Twoje dane, takie jak:

- 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;

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

4.2.2. Jeśli jesteś osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP)[4] – Twoje dane pozyskane z publicznych lub komercyjnych rejestrów lub z 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. Jeśli przeniosłeś swoje instrumenty finansowe z innej instytucji finansowej (np. z innego domu maklerskiego) do nas – numer rachunku maklerskiego ww. instytucji przekazany przez tą instytucję;

4.2.5. Jeśli wykonasz przelew na rachunek maklerski w DM BOŚ – numer rachunku bankowego, z którego wykonałeś przelew, przekazany przez bank;

4.2.6. Jeśli nabywasz instrumenty finansowe na podstawie umowy cywilnoprawnej – dane identyfikujące, informacje dotyczące transakcji, przekazane przez firmę inwestycyjną, z której transferowane są instrumenty finansowe;

4.2.7. Jeśli jesteś osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą – Twoje 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 reklamacji i skarg – możemy również otrzymać Twoje dane od podmiotów współpracujących z nami (np. AFI, fundusze inwestycyjne) w zakresie niezbędnym do rozpatrzenia reklamacji lub skargi (dane identyfikacyjne, kontaktowe, dane dotyczące usług).

5. KTO MOŻE OTRZYMAĆ TWOJE DANE?

5.1. Twoje dane osobowe, które przetwarzamy w związku ze świadczeniem usług możemy przekazywać następującym podmiotom:

5.1.1. Bankowi Ochrony Środowiska S.A. („**Bank**”):

- przekazanie dla celów związanych ze świadczeniem przez Bank usług agenta firmy inwestycyjnej (AFI) na rzecz DM BOŚ (w tym przypadku Bank przetwarza Twoje dane na zlecenie DM BOŚ w związku z ww. usługami),
- jeśli wyrazisz na to wcześniej swoją wyraźną, oddzielną zgodę i w zakresie określonym w tej zgodzie – udostępnienie Twoich danych Bankowi dla celów marketingu produktów i usług Banku (w tym przypadku Bank będzie administratorem Twoich danych udostępnionych na podstawie zgody);

5.1.2. Podmiotom świadczącym usługi i przetwarzającym Twoje dane na nasze zlecenie w związku z tymi usługami: agentom DM BOŚ (AFI), dostawcom usług i rozwiązań informatycznych (w tym dostawcom systemów CRM), naszym doradcom

[4] 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.

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

zewnętrznym (w tym biegłym rewidentom), podmiotom świadczącym usługi archiwizacji lub niszczenia dokumentów;

5.1.3. Podmiotom, które będą przetwarzać Twoje dane dla własnych celów, w zależności od rodzaju usług, z których korzystasz:

- 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, w celu wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- funduszom inwestycyjnym lub Towarzystwom Funduszy Inwestycyjnych (TFI) oraz agentom transferowym (agenci transferowi będą przetwarzać Twoje dane na zlecenie funduszu lub TFI),
- emitentowi lub osobie upoważnionej przez emitenta,
- KBC Bank NV,
- Euroclear Belgium, Euroclear Netherlands, Euroclear France,
- polskim urzędom 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.

Jeśli przekazujemy Twoje dane ww. podmiotom to robimy to tylko w celu wypełniania przez nas obowiązków prawnych lub w celu wykonania zawartej z Tobą umowy.

5.1.4. Innym podmiotom, jeśli wyrazisz żądanie przekazania im Twoich danych osobowych lub w stosunku do których wyrazisz zgodę na takie działanie.

5.2. Twoje dane możemy także przekazywać podmiotom, którym jesteśmy upoważnieni lub wobec których jesteśmy zobowiązani do ich przekazania na podstawie przepisów prawa (np. podmiotom wymienionym w art. 149 oraz 150 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 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).

5.1. Jeśli jesteś osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą Twoje dane osobowe zawarte w fakturach ustrukturyzowanych mogą być, zgodnie z przepisami prawa,

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

udostępniane przez organy Krajowej Administracji Skarbowej organom egzekucyjnym oraz komornikom sądowym.

6. CZY PRZEKAZUJEMY TWOJE DANE POZA EUROPEJSKI OBSZAR GOSPODARCZY?

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

7. CZY PRZYSŁUGUJE CI PRAWO WNIESIENIA SPRZECIWU WOBEC PRZETWARZANIA TWOICH DANYCH? JAKIE INNE PRAWA CI PRZYSŁUGUJĄ?

7.1. **Sprzeciw ze względu na szczególną sytuację**

Masz prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych, z przyczyn związanych z Twoją szczególną sytuacją. Dotyczy to sytuacji, gdy podstawą przetwarzania danych jest realizacja naszego prawnie uzasadnionego interesu. Jeśli chcesz wnieść sprzeciw wskaż tę szczególną sytuację, która Twoim zdaniem uzasadnia zaprzestanie przez nas przetwarzania Twoich danych objętych sprzeciwem.

7.2. **Sprzeciw wobec marketingu**

Masz prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych dla celów marketingowych, bez konieczności jego uzasadniania.

7.3. Przysługują Ci również następujące prawa:

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

7.3.2. **Prawo do żądania sprostowania (poprawienia) lub uzupełnienia Twoich danych osobowych jeśli są niekompletne lub nieprawidłowe;**

7.3.3. **Prawo do żądania ograniczenia przetwarzania Twoich danych osobowych**, jeśli np.:

a) kwestionujesz prawidłowość Twoich danych osobowych przetwarzanych przez nas – na okres pozwalający nam sprawdzić prawidłowość tych danych;

b) przetwarzanie Twoich danych osobowych jest niezgodne z prawem, ale sprzeciwiasz się ich usunięciu i żądasz ograniczenia ich wykorzystywania;

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

d) wniesiesz sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych ze względu szczególną sytuację - w takim przypadku możesz żądać ograniczenia przetwarzania tych danych do czasu stwierdzenia, czy nasze prawnie uzasadnione interesy są nadrzędne wobec Twojego sprzeciwu.

W przypadku ograniczenia przetwarzania Twoich danych osobowych będziemy mogli je przechowywać lub wykorzystywać tylko w celu:

- ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń,
- ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej lub
- z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego.

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

Inne czynności będziemy mogli podejmować tylko za Twoją zgodą.

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

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

b) cofniesz swoją zgodę na ich przetwarzanie i nie mamy innej podstawy do ich przetwarzania;

c) zgłosisz sprzeciw wobec przetwarzania przez nas Twoich danych osobowych ze względu na Twoją szczególną sytuację, a nie będziemy mieli podstaw przetwarzania, które byłyby nadrzędne wobec Twojego sprzeciwu;

d) zgłosisz sprzeciw wobec przetwarzania przez nas danych dla celów marketingowych;

e) Twoje dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem.

7.3.5. **Prawo do przenoszenia danych**

W związku z tym, że Twoje dane przetwarzamy w sposób zautomatyzowany na podstawie zgody lub umowy świadczenia usług, masz prawo otrzymać od nas dostarczone przez siebie dane, które przekażemy Ci w ustrukturyzowanym, powszechnie dostępnym formacie możliwym do odczytu komputerowego.

Masz też prawo zażądać, żebyśmy przesłali Twoje dane osobowe innemu administratorowi, o ile będzie to technicznie możliwe.

7.3.6. **Prawo do cofnięcia, w dowolnym momencie, zgody na przetwarzanie Twoich danych**

Cofnięcie zgody nie wpływa jednak na zgodność z prawem przetwarzania, które realizowaliśmy na podstawie Twojej zgody jeszcze przed jej wycofaniem. Jeśli chcesz wycofać zgodę:

- wyślij 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, lub
- wypełnij odpowiedni wniosek za pośrednictwem Systemu transakcyjnego.

7.3.7. **Prawo do cofnięcia lub zmiany zakresu zgody na komunikację marketingową**

Jeśli chcesz wycofać zgodę na kierowanie do Ciebie komunikacji marketingowej:

- wyślij 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, lub
- wypełnij odpowiedni wniosek za pośrednictwem Systemu transakcyjnego.

7.4. Aby skorzystać z powyższych praw skontaktować się z nami lub z naszym Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe do Inspektora Ochrony Danych znajdują się w punkcie 2 tej polityki, a nasze dane kontaktowe - w punkcie 1 do tej polityki.

7.5. W odpowiedzi na Twoje żądanie możemy Cię poprosić o dodatkowe informacje, które pozwolą nam zweryfikować Twoją tożsamości lub o podanie informacji, które pomogą nam lepiej zrozumieć zakres Twojego żądania.

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

7.6. **Masz także prawo do wniesienia skargi do organu zajmującego się ochroną danych osobowych. W Polsce jest to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.**

8. CZY PODANIE PRZEZ CIEBIE DANYCH JEST OBOWIĄZKOWE?

8.1. Jeśli chcesz zawrzeć z nami umowę świadczenia usług i chcesz, żeby umowa ta była realizowana, musisz podać nam swoje dane osobowe. Jest to wymóg, który wynika z przepisów prawa i jest to także niezbędne dla celów zawarcia i realizowania umowy świadczenia usług, którą z nami zawierasz. Jeśli chcesz złożyć reklamację, skargę lub inny wniosek, to podanie nam Twoich danych jest konieczne, żebyśmy mogli Cię zidentyfikować, rozpatrzyć Twoją reklamację, skargę lub wniosek oraz udzielić Ci odpowiedzi. Bez podania przez Twoich tych danych osobowych nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą i wykonywać umowy świadczenia usług oraz udzielić Ci odpowiedzi na złożoną reklamację, skargę lub wniosek.

8.2. Poinformujemy Cię, jeśli będziemy potrzebować od Ciebie dodatkowych danych (np. do wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa lub zawartej umowy, albo w celu udzielenia odpowiedzi na Twoją reklamację, skargę lub wniosek). Poinformujemy Cię wtedy również, czy podanie tych danych jest obowiązkowe, dlaczego jest obowiązkowe i jakie mogą być konsekwencje ich nieprzekazania.

9. PROFILOWANIE I AUTOMATYCZNE PODEJMOWANIE DECYZJI

9.1. Profilowanie – informacje ogólne

Profilowanie to automatyczne przetwarzanie informacji o Tobie, w tym Twoich danych osobowych, takich jak (przykładowo):

- informacje na temat Twojej sytuacji finansowej,
- informacje na temat Twojego poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego,
- informacje dotyczące Twoich celów inwestycyjnych oraz akceptowanego ryzyka,
- rodzaj usług, z których korzystasz w DM BOŚ.

W DM BOŚ dokonujemy następujących rodzajów profilowania:

- profilowanie dla potrzeb określenia grupy docelowej, którego konsekwencją jest przekazywanie marketingu zgodnego z grupą docelową,
- profilowanie dla potrzeb wykonania obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu;
- profilowanie dla potrzeb oceny adekwatności / odpowiedniości usług.

9.2. Profilowanie dla potrzeb określenia grupy docelowej

Zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi, mamy obowiązek stosowania rozwiązań które zapewnią, że rekomendowane lub oferowane przez nas usługi, a także strategia ich dystrybucji, są zgodne z potrzebami, cechami lub celami grupy nabywców (tzw. grupy docelowej). Dlatego na podstawie uzyskanych od Ciebie informacji i przy wykorzystaniu wdrożonych przez nas rozwiązań, przypisujemy Cię do określonej grupy docelowej. Robimy to aby zapewnić, że rekomendowane lub oferowane przez nas usługi lub strategie ich dystrybucji będą odpowiednie dla Ciebie i grupy docelowej, do której należysz, oraz że przygotowana i zaprezentowana oferta usług będzie dostosowana do Ciebie i grupy docelowej, do której należysz.

9.3. Profilowanie i automatyczne podejmowanie decyzji w celu wykonania obowiązków wynikających z przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

Aby zapobiegać praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przepisy prawa nakładają na nas obowiązek:

- identyfikacji i oceny poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, których zakres zależy od przeprowadzanej przez nas oceny ryzyka.

Oznacza to, że przetwarzamy Twoje dane aby ocenić poziom ryzyka oraz zastosować środki bezpieczeństwa finansowego, w tym identyfikację i weryfikację Twojej tożsamości na podstawie dostarczonych przez Ciebie dokumentów, w tym także nagrań ze zdalnej wideoweryfikacji. Przy identyfikacji i weryfikacji beneficjenta rzeczywistego możemy też korzystać z informacji publicznie dostępnych.

Aby wykonać powyższe obowiązki prawne:

- identyfikujemy i weryfikujemy Twoją tożsamość, a także identyfikujemy i weryfikujemy beneficjenta rzeczywistego,
- pozyskujemy informacje dotyczące tego, w jakim celu nawiązujesz z nami stosunki gospodarcze,
- na bieżąco monitorujemy stosunki gospodarcze z Tobą i analizujemy Twoje transakcje żeby zapewnić, że są one zgodne z naszą wiedzą o Tobie i Twoim profilu działalności oraz, że nie naruszają przepisów prawa z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Jeśli Twoja transakcja lub dyspozycja wzbudzi nasze podejrzenia dotyczące tego, że może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu:

- mamy obowiązek niezwłocznie zawiadomić Głównego Inspektora Informacji Finansowej,
- mamy obowiązek wstrzymać transakcję lub zablokować rachunek zgodnie z wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

W trakcie zdalnej wideoweryfikacji podejmowane są zautomatyzowane decyzje dotyczące wyniku przeprowadzonej identyfikacji. Jeżeli decyzję o odrzuceniu Twojego wniosku o zawarcie umowy ramowej przez Kanały Elektroniczne (przez internet) podjęliśmy tylko na podstawie zautomatyzowanego przetwarzania danych, możesz się odwołać i zażądać, aby sprawa zajął się nasz pracownik. Odwołanie możesz złożyć w ramach procesu składania reklamacji i skarg. Informacje o procesie składania reklamacji i skarg znajdziesz na naszej stronie internetowej: https://bossa.pl/oferta/dokumenty/reklamacje.

9.4. **Profilowanie dla celów oceny adekwatności lub odpowiedniości usług**

9.4.1. Zanim zaoferujemy Ci lub zawrzemy z Tobą umowę o świadczenie usług innych, niż usługa doradztwa inwestycyjnego oraz usługa zarządzania portfelem, mamy obowiązek pozyskać od Ciebie informacje, które pozwolą nam przeprowadzić dla Ciebie ocenę ich adekwatności. Celem takiej oceny jest umożliwienie nam działania w Twoim najlepiej pojętym interesie. Żeby wykonać ten obowiązek przetwarzamy informacje uzyskane od Ciebie w ankietach dotyczących Twojej wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego. Na podstawie przekazanych przez Ciebie informacji oceniamy, czy dana usługa jest dla Ciebie odpowiednia i informujemy Cię o wyniku tej oceny. Jeśli nie przekażesz nam tych informacji lub jeśli będą one niewystarczające do oceny to poinformujemy Cię o braku możliwości przeprowadzenia oceny adekwatności usług. Nadal możesz jednak podjąć decyzję o skorzystaniu z tych usług. Powyższe informacje są przez nas wykorzystywane tylko w celu dokonania oceny odpowiedniości tych usług dla Ciebie.

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

9.4.2. Zanim zaoferujemy lub zawrzemy z Tobą umowę o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego lub usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, mamy obowiązek przeprowadzić ocenę ich odpowiedniości dla Ciebie. Celem takiej oceny jest umożliwienie nam działania w Twoim najlepiej pojętym interesie. Żeby wykonać ten obowiązek przetwarzamy informacje uzyskane od Ciebie w ankietach dotyczących Twojej wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych. Na tej podstawie tworzymy Twój profil inwestycyjny oraz dobieramy strategię inwestycyjną. Jeśli nie przekażesz nam tych informacji, nie będziemy mogli dokonać oceny i tym samym zaoferować Ci tych usług. Powyższe informacje są przez nas wykorzystywane tylko w celu dokonania oceny odpowiedniości tych usług dla Ciebie.

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 Ciebie odpowiednia. Ocena i decyzja są niezbędne do zawarcia lub wykonania takiej umowy. Na podstawie udzielonych przez Ciebie odpowiedzi nasz system dokonuje oceny, czy dana usługa jest dla Ciebie odpowiednia. Skutkiem takiej oceny dokonanej przez nasz system jest określona strategia inwestycyjna, którą Ci proponujemy. W związku z tym, że taka ocena jest dokonywana automatycznie, masz prawo do przedstawienia swojego stanowiska w tej sprawie oraz zakwestionowania takiej oceny, a także możesz zwrócić się do nas z prośbą o ponowne dokonanie takiej oceny już przez pracownika DM BOŚ. Aby skorzystać z powyższych uprawnień skontaktuj się z nami:

- poprzez wysłanie e-mail na adres zarzadzanie@bossa.pl lub
- poprzez wysłanie listu na adres:
  Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa,
- dzwoniąc pod numer telefonu: 22 504 33 64 lub odwiedzając jedną z naszych placówek (lista dostępna pod https://bossa.pl/o-nas/oddzialy/warszawa).

10. Dane biometryczne

Dane biometryczne to 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 Ciebie formą zawarcia z nami umowy jest **zdalne zawarcie umowy (online)** oraz jeśli wyrazisz **zgodę na przetwarzanie danych biometrycznych w procesie zdalnego zawarcia umowy**, będziemy przetwarzać Twoje biometryczne dane osobowe w zakresie wizerunku twarzy. Weryfikacja tożsamości z wykorzystaniem biometrii to metoda, która ma na celu rzetelną identyfikację, która zapobiega podszywaniu się innych osób pod naszych klientów. Podstawą przetwarzania danych biometrycznych jest Twoja dobrowolnie udzielona zgoda. Zgodę możesz wycofać w dowolnym momencie. Wyrażenie zgody na przetwarzanie danych biometrycznych jest jednak niezbędne do przeprowadzenia przez nas weryfikacji Twojej tożsamości w procesie zdalnego zawarcia umowy. Brak zgody oznacza zakończenie procesu

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea

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 pożądanych metod identyfikacji klienta, które zwiększają wiarygodność weryfikacji - zarówno przez europejski organ nadzorczy EBA (European Banking Authority) jak i przez Komisję Nadzoru Finansowego [5].

[5] *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;
Wytyczne EBA dotyczące wykorzystania rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849.

Unikalny nr dokumentu: 774ef0e5-65ec-48ac-b604-3a603c579cea