

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. KTO JEST KIM W NINIEJSZEJ POLITYCE PRYWATNOŚCI?

- 1.1. **„DM BOŚ”** lub **„My”** to Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie, będący administratorem Państwa danych osobowych.
- 1.2. **„Państwo”** lub **„Klienci”** to osoby fizyczne korzystające z produktów i usług DM BOŚ lub składające wniosek o korzystanie z produktów i usług DM BOŚ.
- 1.3. **„Usługi”** to produkty i usługi oferowane przez DM BOŚ.
- 1.4. **„dane osobowe”** to informacje, które identyfikują lub pozwalają zidentyfikować osobę fizyczną (np. imię i nazwisko, adres, numer telefonu, data urodzenia, NIP, PESEL)
- 1.5. **„przetwarzanie”** to działania dotyczące danych osobowych, podejmowane w sposób automatyczny lub ręczny (np. zbieranie, przechowywanie, zmienianie, usuwanie, przeglądanie, ujawnianie, utrwalanie).

2. 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). 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.

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

- 3.1. 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.
- 3.2. Dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych: e-mail: iod@bossa.pl, adres do korespondencji: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa.

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

4.1. W poniższej tabeli znajdują Państwo informacje dotyczące celów przetwarzania Państwa danych osobowych, podstaw prawnych oraz okresów, przez które dane mogą być przechowywane.

Nazwa celu	Opis celu	Podstawa prawna przetwarzania danych	Okres przechowywania danych
Działania przed zawarciem umowy oraz wykonywanie umowy	Podejmowanie przez DM BOŚ, na Państwa wniosek, działań przed zawarciem umowy dotyczącej Usług oraz wykonywanie przez DM BOŚ umowy dotyczącej Usług, której są Państwo stroną.	Dane są niezbędne do wykonywania umowy oraz podjęcia działań na Państwa żądanie przed zawarciem umowy (art. 6 ust. 1 pkt b) RODO).	Okres obowiązywania umowy, a w przypadku złożenia wniosku rejestracyjnego – 60 dni od jego złożenia, przy czym okresy te mogą zostać przedłużone o czas niezbędny do obsługi reklamacji lub okres przedawnienia roszczeń wynikający z przepisów prawa.
Skargi, reklamacje i wnioski	Rozpatrywanie przez DM BOŚ reklamacji, skarg i wniosków składanych przez Państwa.	Dane są niezbędne do wykonywania umowy (art. 6 ust. 1 lit. b) RODO), wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO) oraz 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).	Czas niezbędny do obsługi reklamacji, skargi lub wniosku zgodnie z umową lub przepisami prawa ¹ , przy czym okres ten może zostać przedłużony o okres przedawnienia roszczeń wynikający z przepisów prawa.
Obowiązki AML, w tym profilowanie	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,	Dane są niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO).	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

¹ W szczególności Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

Nazwa celu	Opis celu	Podstawa prawna przetwarzania danych	Okres przechowywania danych
	a także związana z tym archiwizacja.		mogą 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 ² .
Inne obowiązki prawne związane z działalnością regulowaną	Wypełnianie przez DM BOŚ obowiązków prawnych wynikających z przepisów prawa, w tym: nagrywanie rozmów telefonicznych oraz zapisywanie korespondencji elektronicznej i archiwizacja z tym związana, 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	Dane są niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO). Lista najważniejszych aktów prawnych znajduje się w punkcie 4.23.	Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa ³ .

² Zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z 01.03.2018 (stan na dzień 09.12.2021).

³ W szczególności zgodnie z ustawą o obrocie instrumentami finansowymi (stan na dzień 09.12.2021) 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).

Nazwa celu	Opis celu	Podstawa prawna przetwarzania danych	Okres przechowywania danych
	w zakresie zbierania określonych informacji i weryfikacji klientów (np. formularz związane z MIFID, GIIF, FATCA, CRS, EMIR, MIFIR, test rynku docelowego), tworzenie raportów dotyczących zawieranych transakcji i przekazywanie ich odpowiednim instytucjom finansowym i organom nadzoru.		
Wypełnianie obowiązków w związku z dyspozycją Klienta na wypadek jego śmierci (IKE/IKZE)	Wykonanie umowy oraz wypełnianie obowiązku wypłaty środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w przypadku śmierci Klienta w razie wskazania przez niego osoby uprawnionej z tytułu dyspozycji środkami zgromadzonymi na IKE/IKZE.	Dane są niezbędne do wykonywania umowy (art. 6 ust. 1 lit. b) RODO) i wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO).	Okres obowiązywania umowy, a potem okres ten może zostać przedłużony o czas niezbędny do obsługi reklamacji lub okres przedawnienia roszczeń wynikający z przepisów prawa, jeżeli będzie to niezbędne dla ustalenia lub dochodzenia roszczeń lub obrony przed takimi roszczeniami przez DM BOŚ.
Archiwizacja księgowa i podatkowa	Wypełnianie obowiązków związanych z archiwizacją księgową i podatkową, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym Ordynacji podatkowej oraz ustawy o rachunkowości.	Dane są niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na DM BOŚ (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO).	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) ⁴ .
Roszczenia	Ustalenie lub dochodzenie roszczeń przez DM BOŚ lub obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec DM BOŚ.	Dane są niezbędne do realizacji prawnie uzasadnionego interesu przez DM BOŚ polegającego na możliwości ustalenia lub dochodzenia roszczeń	Okres przedawnienia roszczeń przysługujących DM BOŚ lub wobec DM BOŚ przewidziany przepisami prawa ⁵ .

⁴ Stan na 09.12.2021

⁵ 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. Jednakże koniec terminu przedawnienia przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego, chyba że termin przedawnienia jest krótszy niż dwa lata.

Nazwa celu	Opis celu	Podstawa prawna przetwarzania danych	Okres przechowywania danych
		przez DM BOŚ, a także obrony przed takimi roszczeniami kierowanymi wobec DM BOŚ (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f) RODO).	
Marketing Usług i komunikacja marketingowa	Promocja (marketing bezpośredni) produktów i usług DM BOŚ oraz komunikacja marketingowa w formie tradycyjnej (listownej) oraz za pośrednictwem kanałów komunikacji (np. e-mail, rozmowa telefoniczna), na które wyrazili Państwo uprzednio dobrowolną zgodę.	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).	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, przy czym okres ten może zostać przedłużony o okres przedawnienia roszczeń wynikający z przepisów prawa.
Zapobieganie i wykrywanie przestępstw	Zapobieganie i wykrywanie przestępstw, w tym nadużyć finansowych dotyczących Usług.	Dane są niezbędne do realizacji prawnie uzasadnionego interesu DM BOŚ polegającego na zapobieganiu i wykrywaniu przestępstw (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO).	Okres występowania prawnie uzasadnionego interesu nie dłuższy niż 5 lat, a potem może on zostać przedłużony o okres przedawnienia roszczeń wynikający z przepisów prawa.
Statystyki i raporty	Przygotowywanie opracowań statystycznych oraz raportów zarządczych dotyczących Usług, a także analiz dla potrzeb kontroli wewnętrznych.	Realizacja prawnie uzasadnionego interesu DM BOŚ polegającego na przygotowaniu opracowań statystycznych oraz raportów zarządczych dotyczących Usług, a także analiz dotyczących Usług dla potrzeb kontroli wewnętrznych (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO).	Okres występowania prawnie uzasadnionego interesu nie dłuższy niż 5 lat.

4.2. Podane wyżej okresy przechowywania Państwa danych osobowych mogą ulec zmianie wraz ze zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

4.3. Do najważniejszych aktów prawnych nakładających obowiązki na DM BOŚ zalicza się ustawę o obrocie instrumentami finansowymi, ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz

finansowaniu terroryzmu, Rozporządzenie 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, ustawę o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, Rozporządzenie 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), Rozporządzenie MIFIR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012), Rozporządzenie REMIT (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1227/2011 w sprawie integralności i przejrzystości hurtowego rynku energii), ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), Dyrektywę SRD II (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/828 z dnia 17 maja 2017 r. zmieniająca dyrektywę 2007/36/WE w zakresie zachęcania akcjonariuszy do długoterminowego zaangażowania), ustawę o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, ustawę o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawę o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, ustawę o giełdach towarowych, ustawę o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, ustawę o rachunkowości, ustawę Ordynacja podatkowa i inne przepisy podatkowe.

5. JAKIE PAŃSTWA DANE PRZETWARZAMY I SKĄD JE UZYSKUJEMY?

- 5.1. Przetwarzamy Państwa dane osobowe pozyskane bezpośrednio od Państwa.
- 5.2. Przetwarzamy także Państwa dane osobowe pozyskane z innych źródeł, tj.:
 - 5.2.1. W przypadku reprezentowania Państwa przez pełnomocnika – Państwa dane dostarczone przez pełnomocnika 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;
 - 5.2.2. W przypadku reprezentowania Państwa przez przedstawiciela ustawowego – Państwa dane dostarczone przez przedstawiciela ustawowego obejmujące dane identyfikacyjne, imiona rodziców, informacje związane z dokumentem 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;
 - 5.2.3. W przypadku osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne (PEP)⁶ – Państwa dane pozyskane z publicznych lub komercyjnych rejestrów;
 - 5.2.4. W przypadku beneficjentów rzeczywistych – dane dostarczone przez klienta oraz dane pozyskane z publicznych lub komercyjnych rejestrów, w tym z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych;

⁶ 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,

- 5.2.5. W przypadku przeniesienia przez Państwa instrumentów finansowych z innej instytucji finansowej (np. z innego domu maklerskiego) do DM BOŚ – numer rachunku maklerskiego prowadzonego przez tę inną instytucję finansową, przekazany przez nią;
 - 5.2.6. W przypadku dokonania przez Państwa przelewu na rachunek maklerski w DM BOŚ – numer rachunku bankowego, z którego wpłynęły środki pieniężne, przekazany przez bank;
 - 5.2.7. W przypadku nabycia przez Państwa instrumentów finansowych na podstawie czynności cywilnoprawnej – dane identyfikujące, informacje dotyczące transakcji, przekazane przez firmę inwestycyjną, z której transferowane są instrumenty finansowe;
 - 5.2.8. 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;
 - 5.2.9. W przypadku skarg, reklamacji i wniosków – Państwa dane pozyskane od podmiotów współpracujących z DM BOŚ (np. AFI, fundusze inwestycyjne) w zakresie niezbędnym do rozpatrzenia Państwa skargi, reklamacji lub wniosku (dane identyfikacyjne, kontaktowe, dane dotyczące Usług) związanych ze współpracą z tymi podmiotami.
- 5.3. **Nagrywane rozmowy:** DM BOŚ nagrywa rozmowy telefoniczne Klientów z pracownikami DM BOŚ lub jego agentami w celu bieżącego wykonywania zobowiązań DM BOŚ związanych z korzystaniem przez Państwa z konkretnych Usług, w celu przyjmowania zleceń, dyspozycji i innych oświadczeń woli Klientów, jak również w związku z wykonywaniem nałożonych na DM BOŚ obowiązków prawnych.

6. KTO MOŻE OTRZYMAĆ PAŃSTWA DANE?

- 6.1. Państwa dane osobowe przetwarzane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem Usług mogą zostać przekazane następującym podmiotom:
 - 6.1.1. 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 i 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);
 - 6.1.2. 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 systemów CRM), doradcom zewnętrznym DM BOŚ (w tym biegłym rewidentom), podmiotom świadczącym usługi kurierskie, podmiotom świadczącym usługi archiwizacji lub niszczenia dokumentów; Podmiotom, które będą przetwarzać Państwa dane dla własnych celów, tj. (w zależności od rodzaju Usług, z których Państwo korzystają) 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 Securities NV, Euroclear Belgium, Euroclear Netherlands, Euroclear France, urzędowi skarbowemu w tym Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, a w przypadku zidentyfikowania podatnika USA dane Klienta będącego podatnikiem USA (w tym wartość jego rachunku) zostaną przekazane za pośrednictwem Ministerstwa Finansów do Urzędu Podatkowego USA - IRS. Przekazywanie Państwa danych tym podmiotom następuje w celu wypełniania przez DM BOŚ obowiązków prawnych lub wykonania umowy dotyczącej Usługi zawartej z Państwem.

- 6.1.3. Podmiotom, w odniesieniu do których wyrazili Państwo żądanie przekazania im Państwa danych osobowych lub wyrazili zgodę na takie działanie.
- 6.2. 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, organom egzekucyjnym, Prezesowi UOKiK, rzecznikowi finansowemu, organom podatkowym).

7. CZY PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE POZA EUROPEJSKI OBSZAR GOSPODARCZY?

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

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

- 8.1. **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.
- 8.2. **Sprzeciw wobec marketingu:** Mają Państwo także prawo do zgłoszenia, w dowolnym momencie, sprzeciwu wobec przetwarzania Państwa danych dla celów marketingowych, bez konieczności jego uzasadniania.
- 8.3. Przysługują Państwu także następujące prawa:
- 8.3.1. Prawo do uzyskania potwierdzenia czy przetwarzamy Państwa dane osobowe, a także prawo uzyskania dostępu do tych danych oraz ich kopii;
- 8.3.2. Prawo do żądania sprostowania (poprawienia) lub uzupełnienia Państwa danych osobowych jeśli są niekompletne lub nieprawidłowe;
- 8.3.3. 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 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.

8.3.4. 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.

8.3.5. Prawo do przenoszenia danych: W związku z tym, że Państwa dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany na podstawie zgody lub umowy dotyczącej Usług mają Państwo prawo aby otrzymać od nas swoje dane, które dostarczyli nam Państwo na podstawie zgody lub umowy, w ustrukturyzowanym, powszechnie dostępnym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (np. do odczytu na komputerze). Mają Państwo także prawo żądania aby Państwa dane osobowe zostały przesłane przez DM BOŚ bezpośrednio innemu administratorowi, o ile będzie to technicznie możliwe;

8.3.6. 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 mogą Państwo: 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.

8.3.7. Prawo do cofnięcia lub zmiany zakresu zgody dotyczącej tego w jaki sposób kontaktujemy się 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). Aby to zrobić mogą Państwo 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.

- 8.4. Aby skorzystać z ww. praw mogą się Państwo skontaktować się z naszym Inspektorem Ochrony Danych - dane kontaktowe znajdują się w punkcie 3.2 niniejszej polityki) lub DM BOŚ (dane kontaktowe znajdują się w punkcie 0 niniejszej polityki).
- 8.5. 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.
- 8.6. Mają Państwo także prawo do wniesienia skargi do organu zajmującego się ochroną danych osobowych w państwie członkowskim Państwa zwykłego pobytu, miejsca pracy lub miejsca domniemanego naruszenia ochrony danych osobowych (w Polsce: Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych).

9. CZY PODANIE PRZEZ PAŃSTWA DANYCH JEST OBOWIĄZKOWE?

- 9.1. Podanie Państwa danych osobowych w celu zawarcia i wykonywania umowy dotyczącej Usług jest wymogiem wynikającym z przepisów prawa lub jest niezbędne dla celów zawarcia i wykonywania umowy dotyczącej 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 dotyczącej Usług lub udzielić Państwu odpowiedzi.
- 9.2. Jeśli zajdzie potrzeba zebrania od Państwa innych danych osobowych niezbędnych do wypełnienia przez nas obowiązków prawnych lub wypełnienia zobowiązań wynikających z zawartej umowy 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.

10. PROFILOWANIE I AUTOMATYCZNE PODEJMOWANIE DECYZJI

- 10.1. **Profilowanie – informacje ogólne:** Profilowanie to proces automatycznego przetwarzania informacji dotyczących Państwa (w tym danych osobowych), takich jak np. informacje na temat Państwa sytuacji finansowej, informacje na temat poziomu wiedzy o inwestowaniu i doświadczenia inwestycyjnego, informacje dotyczące celów inwestycyjnych oraz akceptowanego ryzyka, rodzaj Usług świadczonych przez DM BOŚ. Proces ten służy do oceny niektórych czynników dotyczących Państwa. DM BOŚ dokonuje następujących rodzajów profilowania:
 - 10.1.1. profilowanie dla potrzeb określenia grupy docelowej, a w konsekwencji zgodnego z grupą docelową marketingu Klientów;
 - 10.1.2. profilowanie dla potrzeb wykonania obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu (*ang. Anti-money laundering „AML”*);
 - 10.1.3. profilowanie dla potrzeb oceny adekwatności / odpowiedniości Usług.
- 10.2. **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 dystrybucji Usług, 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 czy oferowane przez nas Usługi lub strategię dystrybucji Usług będą dla odpowiednie dla grupy docelowej do której Państwo należą i aby przygotować i zaprezentować dostosowaną do grupy docelowej do której Państwo należą ofertę dotyczącą Usług.

10.3. 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, a także 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.

10.4. Profilowanie dla celów oceny adekwatności lub odpowiedniości Usług

10.4.1. Aby móc zaoferować lub zawrzeć i wykonać umowę o świadczenie usług innych niż wskazane w punkcie 10.4.2 mamy obowiązek uzyskania od Klienta lub potencjalnego klienta informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny ich adekwatności dla Państwa. Celem tej oceny jest umożliwienie działania w najlepiej pojętym interesie Klienta. Aby wywiązać 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.

10.4.2. Aby móc zaoferować lub zawrzeć i 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 odpowiedniości 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 i 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 odpowiedniości ww. usług dla Państwa.

10.5. Profilowanie i automatyczne podejmowanie decyzji

W przypadku umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na rachunek Klienta przez DM BOŚ (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 dla DM BOŚ 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 dla Państwa, 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 i jej zakwestionowania, a także do zwrócenia się do nas z prośbą o ponowne dokonanie takiej oceny przez pracownika DM BOŚ. Aby skorzystać z powyższych uprawnień mogą Państwo skontaktować 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/>).