

INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH PRZEZ DMBH

[Informacja dla pełnomocników Klientów, z którymi DMBH zawarł umowę o świadczenie usług maklerskich oraz prowadzenie rachunku lub rejestru instrumentów finansowych]

W związku z realizacją wymogów Rozporządzenia 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) („RODO”), Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”) informuje o zasadach przetwarzania Pani/Pana danych osobowych oraz o przysługujących Pani/Panu prawach z tym związanych.

Poniższe zasady stosuje się począwszy od 25 maja 2018 roku.

Jeśli ma Pani/Pan pytania odnośnie sposobu i zakresu przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez DMBH, a także przysługujących Pani/Panu uprawnień, prosimy o kontakt na adres ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa bądź z inspektorem danych osobowych drogą elektroniczną, poprzez: dmbh.daneosobowe@citi.com lub pisemnie na adres ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa.

I. Wskazanie administratora

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16.

II. Cele oraz podstawa prawna przetwarzania Pani/Pana danych osobowych

1. DMBH przetwarza Pani/Pana dane osobowe, tj. Pani/Pana imię, nazwisko, a także jeśli ma to zastosowanie: PESEL, adres do korespondencji, dane kontaktowe, stanowisko, dane z dokumentu tożsamości i/lub dokumentu potwierdzającego uprawnienie do działania w imieniu klienta lub innej osoby, wzór podpisu, zakres umocowania, przede wszystkim do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu DMBH w podjęciu działań zmierzających do zawarcia lub niezbędnych do wykonania umowy między Pani/Pana mocodawcą, będącym klientem lub potencjalnym klientem DMBH (zwanym dalej „Klientem DMBH”) a DMBH (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), a dodatkowo w celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na DMBH w związku z prowadzeniem działalności maklerskiej, w tym:

- a) wynikających z ~~Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu albo po jej wejściu w życie~~ Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tzw. "ustawa AML");

- b) jeśli znajdzie to zastosowanie wobec Pani/Pana, w celu monitorowania korespondencji z DMBH oraz transakcji lub zleceń na podstawie Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 596/2014 (tzw. „Rozporządzenie MAR”), a także w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie w celu monitorowania i nagrywania rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej z DMBH na podstawie Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - c) związanych z raportowaniem do organów władzy publicznej, w tym organów nadzorczych, oraz do innych podmiotów, do których DMBH jest zobowiązany raportować na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
 - d) związanych z rozpatrywaniem skarg i reklamacji dotyczących usług świadczonych przez DMBH na podstawie Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, a także innych wniosków i zapytań skierowanych do DMBH.
2. Ponadto, w niektórych sytuacjach jest lub może okazać się konieczne przetwarzanie Pani/Pana danych dla celów innych niż wskazane wyżej, a niezbędnych z uwagi na realizację prawnie uzasadnionych interesów DMBH (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), w szczególności:
- a) w celach związanych z monitorowaniem i poprawą jakości świadczonych przez DMBH usług i produktów, w tym monitorowaniem rozmów telefonicznych i spotkań z DMBH, badaniem Pani/Pana satysfakcji ze świadczonych usług;
 - b) w celach związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz kontrolą wewnętrzną DMBH;
 - c) w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie, w celach związanych z prowadzeniem wewnętrznej ewidencji wręczanych i otrzymywanych korzyści, konfliktów interesów i naruszeń etycznych w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom lub wykorzystywaniu działalności DMBH dla celów przestępczych;
 - d) jeśli znajdzie to zastosowanie w przypadku Klienta DMBH, w celu restrukturyzacji lub sprzedaży wiarygodności DMBH względem niego, oraz dochodzenia roszczeń przez DMBH;
 - e) w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie, w celach powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, a także postępowań przed organami władzy publicznej oraz innych postępowań, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami.
3. W innych przypadkach, Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą wyłącznie na podstawie wcześniej udzielonej zgody, w zakresie i celu określonym w treści zgody.

III. Źródło pozyskiwania danych osobowych

W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe nie zostały zebrane bezpośrednio od Pani/Pana, DMBH informuje, że zostały one pozyskane od Klienta DMBH. W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe nie zostały zebrane od Klienta DMBH, zostały one pozyskane z publicznie dostępnych rejestrów (*np. CEIDG, REGON*), innych publicznie dostępnych źródeł, takich jak Internet.

IV. Obowiązek podania danych osobowych DMBH

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są pozyskiwane bezpośrednio od Pani/Pana, podanie przez Panią/Pana danych osobowych wynika z realizacji obowiązków wynikających z ww. przepisów prawa lub

jest niezbędne do realizacji celów wynikających z ww. prawnie uzasadnionych interesów DMBH, w tym do zawarcia i wykonywania umowy między Klientem DMBH a DMBH.

Brak podania przez Panią/Pana wszystkich wymaganych danych osobowych, może stanowić, w zależności od okoliczności, przeszkodę lub utrudnienie do zawarcia umowy oraz świadczenia przez DMBH usług na rzecz Klienta DMBH.

W zakresie, w jakim dane osobowe są zbierane na podstawie zgody, podanie danych osobowych jest dobrowolne.

V. Informacje o odbiorcach Pani/Pana danych osobowych

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych w celach wskazanych w pkt. II, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane następującym odbiorcom bądź kategoriom odbiorców:

- a) organom władzy publicznej oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Krajowej Administracji Skarbowej;
- b) podmiotom wspierającym DMBH w jego procesach biznesowych i czynnościach maklerskich, w tym podmiotom przetwarzające dane osobowe na rzecz DMBH (tzw. procesorzy danych);
- c) w przypadku, gdy ma to zastosowanie Związkowi Banków Polskich;
- d) w przypadku, gdy ma to zastosowanie, Bankowi Handlowemu w Warszawie S.A. działającemu jako Agent DMBH lub jako podmiot przyjmujący i przekazujący zlecenia do DMBH.

VI. Okresy przetwarzania danych osobowych

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w pkt. II celów tj. w zakresie realizacji zawartej między Klientem DMBH a DMBH umowy, przez okres do czasu zakończenia jej realizacji, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa lub dla realizacji przez DMBH uzasadnionego interesu administratora danych w zakresie określonym w pkt. II powyżej. W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych dla innych celów niż wskazanych w pkt. II powyżej, Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane do czasu wycofania tej zgody.

VII. Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji

Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę automatycznego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu danych do oceny niektórych cech osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy jej sytuacji ekonomicznej, wiarygodności, zachowania (w szczególności zachowań inwestycyjnych).

Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób automatyczny, w zakresie niezbędnym do zawarcia lub wykonania umowy z DMBH bądź wykonania przez DMBH obowiązku wynikającego z przepisów prawa, co może wiązać się z podejmowaniem decyzji w sposób zautomatyzowany w tym profilowaniem. Wskazany sposób działania może wywołać wobec Pani/Pana skutki prawne lub w inny istotny sposób wpłynąć na Pani/Pana sytuację w związku z zawarciem lub wykonywaniem umowy o świadczenie usług maklerskich, w następujących przypadkach:

1. Dokonywanie oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zgodnie z ustawą AML:

- a) Pani/Pana dane osobowe są wykorzystywane w procesie "Poznaj swojego Klienta", który odbywa się na etapie nawiązywania relacji, a także później, w ramach cyklicznych przeglądów. W ramach profilowania, m.in. na podstawie informacji takich jak: typ klienta, stosunki gospodarcze, rodzaj posiadanych produktów, historia transakcji, ryzyko geograficzne oraz weryfikacja czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu Ustawy AML oraz, czy wcześniej wykazywał aktywność podwyższonego ryzyka (np. uprzednio zgłaszane transakcje do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej - GIIF) ustala się lub zmienia poziom ryzyka dla danego klienta. Jeżeli w wyniku takiego profilowania dojdzie do zakwalifikowania Pani/Pana do kategorii osób podwyższonego ryzyka, DMBH zastrzega sobie prawo do kontaktu z Panią/Panem celem zebrania dodatkowych informacji. Ponadto, w wyniku takiej kwalifikacji na etapie nawiązywania relacji może dojść do odmowy zawarcia umowy z Panią/Panem,
 - b) Pani/Pana dane osobowe będą podlegały profilowaniu w celu identyfikacji ewentualnych przypadków prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu zgodnie z Ustawą AML. W ramach takiego profilowania pod uwagę brane są m.in.: dane dotyczące transakcji, obywatelstwo, rodzaj klienta, rodzaj stosunków gospodarczych, obszar geograficzny, a także uprzednia aktywność podwyższonego ryzyka. W wyniku takiego profilowania, identyfikuje się potencjalnie niezgodnie, z przepisami Ustawy AML, postępowanie w zakresie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Skutkiem stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub ewentualne wypowiedzenie umowy, odmowa zawarcia kolejnej umowy.
2. W przypadku umów o świadczenie usług maklerskich – w zakresie związanym z dokonywaniem oceny poziomu wiedzy i doświadczenia, analizą profilu inwestycyjnego Klienta (o ile ma to zastosowanie) oraz ustalaniem grupy docelowej dla danego instrumentu finansowego (zgodnie z Ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i aktami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie), uzyskane w formularzu informacje (m.in. wykształcenie, doświadczenie inwestycyjne, wiedza nt. produktów inwestycyjnych, wiek, sytuacja finansowa, cele inwestycyjne) posłużą do oceny Pani/Pana wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych tj. w celu stworzenia Pani/Pana profilu inwestycyjnego. Ponadto takie informacje posłużą do ustalenia grupy docelowej dla danego instrumentu finansowego. DMBH może odmówić zawarcia umowy, w przypadku ustalenia braku wystarczającej wiedzy nt. charakteru usługi, objętej umową, którą Pani/Pan zamierza zawrzeć.

VIII. Prawa osoby, której dane dotyczą

DMBH pragnie zapewnić Panią/Pana, że wszystkim osobom, których dane osobowe są przetwarzane przez DMBH przysługują odpowiednie prawa wynikające z RODO. W związku z tym, przysługują Pani/Panu następujące prawa:

1. prawo dostępu do danych osobowych, w tym prawo do uzyskania kopii tych danych;
2. prawo do żądania sprostowania (poprawiania) danych osobowych – w przypadku, gdy dane są nieprawidłowe lub niekompletne;
3. prawo do żądania usunięcia danych osobowych (tzw. „prawo do bycia zapomnianym”) – w przypadku, gdy, (i) dane nie są już niezbędne do celów, dla których były zebrane lub w inny sposób przetwarzane, (ii) osoba, której dane dotyczą wniosła sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych, (iii) osoba,

której dane dotyczą, cofnęła zgodę, na której opiera się przetwarzanie i nie ma innej podstawy prawnej przetwarzania, (iv) dane przetwarzane są niezgodnie z prawem, (v) dane muszą być usunięte w celu wywiązania się z obowiązku wynikającego z przepisów prawa;

4. prawo do żądania ograniczenia przetwarzania danych osobowych – w przypadku, gdy: (i) osoba, której dane dotyczą, kwestionuje prawidłowość danych osobowych, (ii) przetwarzanie danych jest niezgodne z prawem, a osoba, której dane dotyczą, sprzeciwia się usunięciu danych, żądając w zamian ich ograniczenia, (iii) administrator nie potrzebuje już danych dla swoich celów, ale osoba, której dane dotyczą, potrzebuje ich do ustalenia, obrony lub dochodzenia roszczeń, (iv) osoba, której dane dotyczą wniosła sprzeciw wobec przetwarzania danych – do czasu ustalenia, czy prawnie uzasadnione podstawy po stronie administratora są nadrzędne wobec podstawy sprzeciwu;
5. prawo do przenoszenia danych osobowych w przypadku, gdy: (i) przetwarzanie odbywa się na podstawie umowy zawartej z osobą, której dane dotyczą lub na podstawie zgody wyrażonej przez taką osobę, oraz (ii) przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany;
6. prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, w tym profilowania, gdy (i) zaistnieją przyczyny związane z Pani/Pana szczególną sytuacją, oraz (ii) przetwarzanie danych oparte jest na podstawie niezbędności do celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu DMBH, o którym mowa w pkt. II powyżej.

IX. Prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych

W zakresie, w jakim udzieliła Pani/Pan zgodę na przetwarzanie danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

X. Prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego

W przypadku uznania, iż przetwarzanie przez DMBH Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy RODO, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do właściwego organu nadzorczego.

XI. Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego („EOG”) lub organizacji międzynarodowych

DMBH w uzasadnionych i koniecznych z uwagi na okoliczności przypadkach, może udostępnić Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza EOG, tj. Singapur, Chiny, [Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej](#) oraz organizacjom międzynarodowym (np. SWIFT), a także innym podmiotom, mającym siedzibę poza EOG, lub organizacjom międzynarodowym, do których transfer danych jest konieczny w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową). Przekazanie danych poza EOG nastąpi na podstawie zawartych z odbiorcą danych standardowych klauzul umownych. Treść tych klauzul została ustalona przez Komisję Europejską i zapewnia najwyższe stosowane na rynku standardy ochrony danych osobowych.

Ma Pani/Pan prawo do uzyskania kopii ww. standardowych klauzul umownych (lub innych stosownych zabezpieczeń transferu danych poza EOG) za pośrednictwem DMBH.