

## **INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH PRZEZ DMBH**

*[Informacja dla Klientów, z którymi DMBH zawiera 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.

W przypadku pytań lub wątpliwości dotyczących sposobu i zakresu przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez DMBH a także przysługujących Pani/Panu uprawnień, prosimy o kontakt z DMBH na adres ul Senatorska 16, 00-923 Warszawa, bądź z inspektorem danych osobowych drogą elektroniczną na adres: [dmbh.daneosobowe@citi.com](mailto: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**

DMBH przetwarza Pani/Pana dane osobowe w następujących celach:

1. podjęcia na Pani/Pana żądanie działań zmierzających do zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich z DMBH lub gdy to jest niezbędne, do wykonania umowy o świadczenie usług maklerskich z DMBH (art. 6 ust. 1 lit. b RODO).
2. w odniesieniu do umów o świadczenie usług maklerskich - związanych z dokonywaniem badania poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego lub gdy ma to zastosowanie, sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych oraz ustalaniem grupy docelowej dla danego instrumentu finansowego (na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i w aktach wykonawczych wydanych na jej podstawie).

3. wypełniania obowiązków prawnych ciążących na DMBH w związku z prowadzeniem działalności, 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) w przypadku, jeśli znajdzie to zastosowanie, związanych z monitorowaniem korespondencji oraz transakcji lub zleceń na podstawie Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 596/2014 (tzw. „Rozporządzenie MAR”) lub monitorowaniem i nagrywaniem rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej 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, w tym w związku z wypełnianiem przez DMBH obowiązków identyfikacyjnych oraz raportowych wynikających z Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. „ustawa CRS”) bądź Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
  - 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.
4. Ponadto, w niektórych sytuacjach może okazać się konieczne przetwarzanie Pani/Pana danych z uwagi na realizację prawnie uzasadnionych interesów DMBH (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), w szczególności w celach:
  - a) marketingu produktów i usług DMBH,
  - b) związanych z monitorowaniem i poprawą jakości świadczonych przez DMBH produktów i usług, w tym monitorowaniem rozmów telefonicznych i spotkań, badaniem Pani/Pana satysfakcji ze świadczonych usług,
  - c) związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz kontrolą wewnętrzną DMBH,
  - d) w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie, powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, a także postępowań przed organami władzy publicznej oraz innych postępowań, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami,
  - e) przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności DMBH dla celów przestępczych, w tym w celu przetwarzania i udostępniania informacji dotyczącej podejrzeń lub wykrycia przestępstw,
  - f) wewnętrznego raportowania w ramach DMBH,

- g) w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie, prowadzenia wewnętrznej ewidencji wręczanych i otrzymywanych korzyści, konfliktów interesów i naruszeń etycznych w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności DMBH dla celów przestępczych.
5. W innych przypadkach, Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą wyłącznie na podstawie wcześniej udzielonej zgody w zakresie i celu określonym w treści zgody.

### **III. Obowiązek podania danych osobowych DMBH**

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest warunkiem zawarcia i wykonywania umowy z DMBH i wynika z realizacji obowiązków wynikających z ww. przepisów prawa lub jest niezbędne do realizacji celów będących następstwem prawnie uzasadnionych interesów DMBH.

**Niepodanie przez Panią/Pana wszystkich wymaganych danych osobowych, stanowi przeszkodę do zawarcia umowy oraz świadczenia przez DMBH usług na Pani/Pana rzecz.**

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

### **IV. 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,
- b) innym podmiotom uprawnionym do otrzymania informacji w przypadkach wskazanych w przepisach prawa,
- c) podmiotom wspierającym DMBH w jego procesach biznesowych i usługach maklerskich, w tym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na rzecz DMBH (tzw. procesorzy danych),
- d) Bankowi Handlowemu w Warszawie S.A. działającemu jako Agent DMBH lub jako podmiot przyjmujący i przekazujący zlecenia do DMBH.

### **V. 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 przez Panią/Pana z 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, a w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych po rozwiązaniu bądź wygaśnięciu umowy - do czasu wycofania tej zgody.

### **VI. 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 profilowaniu. 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.

## **VII. Prawa osoby, której dane dotyczą**

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

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, (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.

#### **VIII. Prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych**

W zakresie, w jakim udzielił/a Pan/Pani 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.

#### **IX. 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 organu nadzorczego tj. do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych lub innego właściwego w tym zakresie organu odpowiedzialnego za ochronę danych osobowych.

#### **X. 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 tych danych za pośrednictwem DMBH.