

## Zasady przetwarzania danych osobowych w DM BDM S.A.

Na mocy 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 (dalej: Rozporządzenie RODO) oraz w zgodzie z krajowymi regulacjami dot. prawa z zakresu ochrony danych osobowych Dom Maklerski BDM Spółka Akcyjna (dalej BDM) informuje, że osobom pozostającym w stosunku prawnym z BDM przysługują określone poniżej prawa związane z przetwarzaniem przez BDM ich danych osobowych.

BDM, zgodnie z Art. 6 Rozporządzenia RODO, przetwarza dane osobowe, w przypadku gdy spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:

1. osoba, której dane dotyczą wyraziła zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych w jednym lub większej liczbie określonych celów;
2. przetwarzanie jest niezbędne do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy;
3. przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;
4. przetwarzanie jest niezbędne do ochrony żywotnych interesów osoby, której dane dotyczą, lub innej osoby fizycznej;
5. przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi;
6. przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub przez stronę trzecią, z wyjątkiem sytuacji, w których nadrzędny charakter wobec tych interesów mają interesy lub podstawowe prawa i wolności osoby, której dane dotyczą, wymagające ochrony danych osobowych, w szczególności gdy osoba, której dane dotyczą, jest dzieckiem.

### ADMINISTRATOR DANYCH

Administratorem danych osobowych jest Dom Maklerski BDM Spółka Akcyjna  
ul. Stojałowskiego 27  
43-300 Bielsko-Biała, Polska  
Telefon: (33) 812-84-40  
[www.bdm.pl](http://www.bdm.pl)

### INSPEKTOR OCHRONY DANYCH

W BDM funkcjonuje Inspektor Ochrony Danych (dalej: IOD). Kontakt w sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych jest możliwy za pośrednictwem korespondencji elektronicznej na adres e-mail: [iodo-bdm@bdm.pl](mailto:iodo-bdm@bdm.pl)

Stosowną korespondencję można kierować również w formie tradycyjnej na adres Administratora danych, z dopiskiem „IODO-BDM”.

Dane kontaktowe IOD są również dostępne na stronie [www.bdm.pl](http://www.bdm.pl) oraz w Punktach Obsługi Klienta BDM.

### CEL PRZETWARZANIA DANYCH W BDM

BDM przetwarza dane osobowe w następujących celach:

1. podjęcia na żądanie osoby, której dane dotyczą działań zmierzających do zawarcia umowy z BDM (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO);
2. realizacji zawartej z BDM umowy (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO);
3. realizacji zawartej z BDM umowy przez osobę, której dane dotyczą jako pełnomocnika na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez mocodawcę, będącego stroną umowy z BDM (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO);
4. realizacji zawartej z BDM umowy przez osobę, której dane dotyczą jako osoby uprawnionej, o której mowa w Ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r., poz. 1776 z późn. zm.), (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO);
5. realizacji zawartej z BDM umowy przez osobę, której dane dotyczą jako reprezentanta jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej lub osoby prawnej, będącej stroną umowy zawartej z BDM (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO);
6. wypełniania obowiązków prawnych ciążących na BDM w związku z prowadzeniem działalności i realizacją zawartych umów (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia RODO);
7. marketingu i promocji, produktów i usług oferowanych przez BDM (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia RODO);
8. wewnętrznych celów administracyjnych BDM, w tym statystyki i raportowania wewnętrznego BDM (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO).

### ŹRÓDŁO POCHODZENIA DANYCH OSOBOWYCH

Źródłem pochodzenia danych osobowych osób fizycznych wskazanych wyżej w punktach 3, 4 i 5 są osoby fizyczne, jednostki organizacyjne lub osoby prawne będące stronami umów zawieranych z BDM.

### UDOSTĘPNIANIE DANYCH INNYM ODBIORCOM

W związku z przetwarzaniem danych wskazanych w punkcie „CEL PRZETWARZANIA DANYCH W BDM”, dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom danych osobowych. Odbiorcami danych mogą być w szczególności:

1. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych SA;
2. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie SA;
3. Komisja Nadzoru Finansowego;
4. instytucje administracji państwowej i inne podmioty upoważnione przez osobę, której dane dotyczą do odbioru danych osobowych na podstawie stosownych przepisów prawa lub uprawnień;
5. podmioty z grupy BDM lub inne instytucje finansowe (pod warunkiem wyrażenia właściwej zgody).

#### **CZAS PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH PRZEZ BDM**

Dane osobowe są przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w punkcie „CEL PRZETWARZANIA DANYCH W BDM” celów przetwarzania, tj.:

1. w zakresie realizacji zawartej przez osobę, której dane dotyczą umowy, przez okres do czasu zakończenia jej realizacji, po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa lub dla zabezpieczenia ewentualnych roszczeń;
2. w zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na BDM w związku z prowadzeniem działalności i realizacją zawartych umów, przez okres do czasu wypełnienia tych obowiązków przez BDM;
3. w zakresie marketingu i promocji produktów i usług oferowanych przez BDM, przez okres do czasu wycofania przez osobę, której dane dotyczą zgody na takie przetwarzanie;
4. w zakresie wewnętrznych celów administracyjnych, przez okres do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów BDM stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez osobę, której dane dotyczą sprzeciwu wobec takiego przetwarzania.

#### **PRZYSŁUGUJĄCE PRAWA**

1. W związku z przetwarzaniem przez BDM danych osobowych przysługuje osobom, których dane dotyczą:
  - a) prawo dostępu do swoich danych, na podstawie art. 15 Rozporządzenia RODO;
  - b) prawo do sprostowania swoich danych, na podstawie art. 16 Rozporządzenia RODO;
  - c) prawo do usunięcia danych na podstawie art. 17 Rozporządzenia RODO;
  - d) prawo do ograniczenia przetwarzania danych, na podstawie art. 18 Rozporządzenia RODO;
  - e) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, na podstawie art. 21 Rozporządzenia RODO;
  - f) prawo do przenoszenia danych, na podstawie art. 20 Rozporządzenia RODO.
2. W przypadkach, w których przetwarzanie danych odbywa się na podstawie art. 6 ust. 1 lit a) Rozporządzenia RODO, tj. zgody na przetwarzanie danych osobowych przysługuje osobie, której dane dotyczą prawo do cofnięcia tej zgody w dowolnym momencie.
3. W przypadkach uznania, że przetwarzanie przez BDM danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia RODO, osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. do Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, a od 25 maja 2018 r. do organu będącego jego prawnym następcą.

#### **ODMOWA PODANIA DANYCH OSOBOWYCH**

W zakresie, w jakim przetwarzanie danych następuje w celu zawarcia i realizacji umowy z BDM, podanie danych przez osobę, której dane dotyczą jest warunkiem zawarcia tej umowy. Podanie danych ma charakter dobrowolny, jednak konsekwencją niepodania tych danych będzie brak możliwości zawarcia i realizacji umowy z BDM.

#### **ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI I PROFILOWANIE**

W przypadku, kiedy osobę, której dane dotyczą łączy z BDM umowa lub w przypadku podjęcia na żądanie osoby, której dane dotyczą działań zmierzających do zawarcia umowy z BDM, przetwarzanie danych osobowych może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym z profilowaniem. Dotyczy to w szczególności poniższych przypadków:

1. dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy, w oparciu o ustalone kryteria (ekonomiczne, geograficzne, przedmiotowe, behawioralne);
2. badanie odpowiedności usługi lub profilu Klienta w przypadku umowy o zarządzanie portfelem instrumentów finansowych i doradztwa inwestycyjnego, gdzie ocena dokonywana jest na podstawie odpowiedzi Klienta na pytania zawarte w ankietach związanych z daną usługą maklerską;
3. przyporządkowanie dla Klienta rynków docelowych, które dokonywane jest na podstawie odpowiedzi Klienta na pytania zawarte w ankiecie lub na podstawie historii transakcji dokonanych przez Klienta w przeszłości;
4. ustalenie rezydencji podatkowej Klienta na podstawie ustawodawstwa CRS<sup>1</sup> oraz FATCA<sup>2</sup>, które dokonywane jest na podstawie oświadczeń Klienta lub przesłanek wskazanych w dokumentacji Klienta posiadanej przez BDM.

<sup>1</sup> CRS (ang. Common Reporting Standard) - standard automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania. Wymaga zgłaszania oraz gromadzenia informacji dotyczących rezydencji podatkowej klientów obowiązujący instytucje finansowe na całym świecie. Celem CRS jest ochrona integralności systemów podatkowych oraz walka z unikaniem opodatkowania.

Podstawa prawna: Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

<sup>2</sup> FATCA (ang. Foreign Account Tax Compliance Act) - regulacja Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej dotycząca ujawniania informacji o rachunkach zagranicznych dla celów wypełnienia obowiązków podatkowych w USA. Celem FATCA jest zapewnienie, aby osoby fizyczne oraz podmioty posiadające obowiązek podatkowy wobec USA wywiązywały się z niego również z tytułu aktywów posiadanych poza USA.

Podstawa prawna: Ustawa 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.