

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych klientów przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Obowiązuje od 9 marca 2026 r.



Spis treści

Pojęcia, których używamy w tym dokumencie.....	2
Kto jest administratorem Danych?	3
Jak możesz skontaktować się z nami w sprawie Danych?	3
W jakim celu i na jakiej podstawie przetwarzamy Dane?	3
Skąd mamy Twoje Dane?	4
Jakie Dane przetwarzamy?	5
Jak długo będziemy przechowywać Twoje Dane?	5
Komu możemy przekazać Twoje Dane?	5
Jaki masz prawa w zakresie Twoich Danych?	6
Czy masz obowiązek podania Danych?	7
Automatyczne podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	7

W tym dokumencie znajdziesz informacje o tym, w jaki sposób przetwarzamy Twoje dane osobowe, w jakich celach je wykorzystujemy oraz na jakiej podstawie prawnej to robimy. Wyjaśniamy także, jakie prawa Ci przysługują w związku z przetwarzaniem danych oraz jak możesz z nich skorzystać.

Tę informację przekazujemy Ci przed zebraniem Twoich danych, w szczególności podczas zawierania z nami umowy. Udostępniamy ją również stale na naszej stronie internetowej (www.xelion.pl) - na tej stronie będziemy także publikować każdą nową wersję tego dokumentu.

 **Przetwarzanie Twoich danych** to działania, które dotyczą Twoich danych osobowych. Przetwarzamy te dane wtedy, gdy je zbieramy, utrwalamy, organizujemy, porządkujemy, przechowujemy, adaptujemy lub modyfikujemy, pobieramy, przeglądamy, wykorzystujemy, ujawniamy (np. przesyłamy), rozpowszechniamy, udostępniamy, dopasowujemy lub łączymy, ograniczamy, usuwamy lub niszczy. Możemy to robić automatycznie lub ręcznie.

Podstawa prawna w Polsce

- 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

Pojęcia, których używamy w tym dokumencie

W dokumencie zwracamy się do Ciebie pisząc **Ty**, **Ciebie** itd. lub używamy sformułowań w osobie drugiej w liczbie pojedynczej, np. masz, możesz, musisz.

Xelion - Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 107, 02-595 Warszawa, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000061809 (jeśli piszemy „**my**” lub używamy sformułowań w osobie pierwszej w liczbie mnogiej, np. mamy, przetwarzamy – mamy na myśli Xelion).

Dane – wszelkie informacje, które posiadamy i które pozwalają Ciebie zidentyfikować bezpośrednio lub pośrednio, np. imię i nazwisko, PESEL, adres, numer telefonu, adres e-mail, numer klienta, wizerunek utrwalony w obrazie monitoringu

wizyjnego, głos w nagranej rozmowie telefonicznej, dane dotyczące transakcji lub informacje o aktywności w systemach informatycznych.

RODO - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego 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.

Kto jest administratorem Danych?

Administratorem danych jest to osoba lub podmiot, który (samodzielnie lub wspólnie z innym administratorem) ustala, po co i jak będzie przetwarzać te Dane. **Administratorem Twoich Danych jest Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.** z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 107, 02-595 Warszawa.

Jak możesz skontaktować się z nami w sprawie Danych?

Możesz się z nami kontaktować w następujący sposób:

- **pisemnie:** Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa,
- **telefonicznie:** +48 22 565 49 49 (koszt połączenia według stawek operatora),
- **mailowo:** kontakt@xelion.pl,
- **poprzez adres do doręczeń elektronicznych:** AE:PL-16697-97164-TAGRD-19,
- w inny sposób, który wskazujemy na naszej stronie internetowej: www.xelion.pl.

Inspektor Ochrony Danych

Powołaliśmy Inspektora Ochrony Danych. Jego imię i nazwisko podajemy na stronie internetowej (www.xelion.pl)
Możesz się z nim skontaktować w sprawach związanych z przetwarzaniem przez nas Twoich Danych w następujący sposób:

- **mailowo:** iod@xelion.pl,
- **pisemnie:** Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa (z adnotacją „do rąk: Inspektor Ochrony Danych”).

W jakim celu i na jakiej podstawie przetwarzamy Dane?

Dane przetwarzamy zgodnie z postanowieniami RODO i polskimi przepisami w zakresie ochrony danych.

Dlaczego przetwarzamy Twoje Dane:	Podstawa prawna:
wypełniamy zobowiązania wynikające z zawartej z Tobą umowy lub podejmujemy działania przed zawarciem umowy Może dotyczyć to również wykonywania umowy, którą zawarłeś z innym podmiotem w ramach pełnienia przez nas funkcji sponsora emisji.	art. 6 ust. 1 lit. b) RODO: 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
wypełniamy obowiązki prawne Obowiązki te mogą wynikać z: – przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, – przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, – przepisów dotyczących nadużyć na rynku,	art. 6 ust. 1 lit. c) RODO: przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze

Dlaczego przetwarzamy Twoje Dane:	Podstawa prawna:
– obowiązku raportowania i identyfikacji transakcji, w tym na podstawie przepisów FATCA i przepisów CRS, – przepisów dotyczących rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego.	
realizujemy nasze prawnie uzasadnione interesy Jest to związane z tym, że: – podejmujemy działania marketingowe, w tym na podstawie profilowania, – organizujemy i obsługujemy wydarzenia edukacyjno-szkoleniowe, w których możesz uczestniczyć, w tym prowadzimy ich ewidencję, – wykonujemy umowę zawartą pomiędzy nami a podmiotem lub osobą, której jesteś pełnomocnikiem lub w stosunku do której występujesz w innym charakterze, – monitorujemy i poprawiamy jakość świadczonych przez nas usług (np. monitorujemy rozmowy telefoniczne i spotkania, badamy poziom satysfakcji z naszych usług), – zarządzamy ryzykiem oraz kontrolą wewnętrzną naszej firmy na podstawie przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, w tym realizujemy wewnętrzne procesy nadzoru zgodności z prawem, – prowadzimy postępowanie sporne, postępowania przed organami władzy publicznej oraz inne postępowania, w tym celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami lub dochodzenia roszczeń (jeżeli jest taka potrzeba), – podejmujemy działania w zakresie przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu naszej działalności dla celów przestępczych, – prowadzimy wewnętrzną ewidencję wręczanych i otrzymywanych korzyści, konfliktów interesów i naruszeń etycznych w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu naszej działalności dla celów przestępczych, – realizujemy potrzeby informacji zarządczej, segmentacji i statystyki, – zapewniamy bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego, – archiwizujemy i niszczymy dokumenty, – doręczamy korespondencję.	art. 6 ust. 1 lit. f) RODO: 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
działamy na podstawie odrębnie udzielonej przez Ciebie zgody Robimy to tylko w zakresie i celu określonym w treści tej zgody, czyli np.: – wysyłamy Ci newslettery, materiały, o których przekazywanie wnioskowałeś, – odpowiadamy na Twoje zgłoszenie przekazane za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na naszej stronie internetowej (www.xelion.pl).	art. 6 ust. 1 lit. a) RODO: osoba, której dane dotyczą wyraziła zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych w jednym lub większej liczbie określonych celów

Skąd mamy Twoje Dane?

Większość Danych pozyskujemy bezpośrednio od Ciebie jako osoby zamierzającej skorzystać, korzystającej lub która korzystała z naszych usług. W wyjątkowych przypadkach Twoje Dane mogą zostać pozyskane z innych źródeł. Mogą być nimi np.:

- inny podmiot lub osoba, np. w sytuacji, gdy jesteś pełnomocnikiem, przedstawicielem ustawowym, przedstawicielem podmiotu prawnego, uposażonym, spadkobiercą, współnikiem/akcjonariuszem, beneficjentem rzeczywistym, pracownikiem usługodawcy lub partnera handlowego, drugą stroną czynności prawnej lub Twojej dyspozycji dotyczącej instrumentów finansowych lub produkty instytucji współpracujących z nami, osobą, na rzecz której zapisywane są zdematerializowane papiery wartościowe lub zagraniczne instrumenty finansowe na rachunku sponsora, prowadzonym przez nas na podstawie umowy z emitentem,

- publicznie dostępne opracowania, publikacje, zestawienia, rejestry i bazy danych, udostępniane przez organy władzy publicznej, w tym organy nadzoru,
- instytucje współpracujące z nami, w tym usługodawcy,
- podmioty takie jak agencje zajmujące się zapobieganiem nadużyciom na rynku, w tym praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, brokerzy danych, zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony danych,
- strony internetowe lub portale społecznościowe, na których udostępniłeś publicznie swoje Dane.

Jakie Dane przetwarzamy?

W przypadku pozyskania przez nas Danych niebezpośrednio od Ciebie, przetwarzamy następujące kategorie Danych:

- dane identyfikacyjne,
- dane kontaktowe,
- dane znajdujące się w dokumencie pełnomocnictwa lub innym dokumencie wskazującym Twoje umocowanie do działania,
- dane finansowe,
- inne dane, które nam przekazałeś.

Jak długo będziemy przechowywać Twoje Dane?

Twoje Dane będziemy przechowywać tak długo, jak będzie to niezbędne do:

- realizacji celów przetwarzania Danych, które wskazujemy w tym dokumencie, w tym wykonania obowiązków wynikających z realizacji zawartej umowy i wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na nas jako administratorze danych,
- ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (w tym obrony przed roszczeniami przedawnionymi) – w tym przypadku będzie to czas, w którym zgodnie z przepisami można dochodzić takich roszczeń.

Jeśli przetwarzamy Twoje dane na podstawie Twojej zgody, przestaniemy je przetwarzać w celu wskazanym w tej zgodzie od razu po tym, jak poprosisz o ich usunięcie lub wycofasz swoją zgodę.

Komu możemy przekazać Twoje Dane?

Jako administrator Twoich Danych możemy zlecić ich przetwarzanie innej osobie fizycznej lub podmiotowi (nazywamy ich np. podmiotami przetwarzającymi albo procesorami danych).

Twoje Dane powierzamy wskazanemu przez Ciebie Partnerowi Xelion, tj. osobie, którą umocowaliśmy do wykonywania obsługi klientów. Zasady powierzenia przetwarzania Danych Partnerowi Xelion określa umowa, którą z nim zawarliśmy.

W celu wypełnienia przez nas obowiązków prawnych Twoje Dane możemy również udostępniać:

- 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,
- podmiotom, które wspierają nas w procesach biznesowych i czynnościach związanych z obrotem instrumentami finansowymi, w tym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na naszą rzecz – chodzi m.in. o podmioty świadczące usługi doradcze, audytowe, IT, archiwizacji i niszczenia dokumentów, nagrywania rozmów, doręczania korespondencji (firmy te przetwarzają dane na podstawie umowy z nami),
- podmiotom z grupy kapitałowej, do której należymy,
- instytucjom współpracującym z nami w zakresie oferty produktów i usług, z których korzystasz za naszym pośrednictwem.

Zasady przekazywania Danych poza Polskę

Jeżeli mamy do Tego podstawy, Twoje Dane możemy przekazywać dostawcom systemów informatycznych lub ich podwykonawcom, którzy mają siedzibę w innych krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG). Tworzą go państwa Unii Europejskiej, Islandia, Norwegia i Liechtenstein.

Możemy to robić bez dodatkowej zgody urzędu, jeśli zapewnimy odpowiednią ochronę Danych, np. stosując klauzule ochrony danych osobowych zatwierdzone przez Komisję Europejską, przewidziane przez prawo lub zatwierdzone przez polski organ ochrony danych. Jeśli chcesz dowiedzieć się więcej lub otrzymać kopię takich zabezpieczeń (o ile będzie to możliwe), skontaktuj się z nami.

Przekazywanie Danych poza Europejski Obszar Gospodarczy

Jeżeli mamy do tego podstawy, Twoje Dane (np. dane telemetryczne, techniczne lub diagnostyczne) możemy przekazywać dostawcom systemów informatycznych lub ich podwykonawcom. Niektórzy z nich mogą mieć siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, w krajach, które:

- gwarantują przynajmniej taką ochronę danych, jaka obowiązuje w Polsce – w praktyce oznacza to, że Komisja Europejska uznała taki kraj za zapewniający odpowiednią ochronę,
- według Komisji Europejskiej nie zapewniają odpowiedniego stopnia ochrony danych (np. Microsoft Corporation w Stanach Zjednoczonych, gdy korzystamy z pakietu Microsoft 365 lub innych usług opartych o technologię chmury obliczeniowej).

Dane przekazujemy na podstawie klauzul lub wspólnych zasad ochrony danych. Odbiorcy Danych spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego stosują odpowiednie zabezpieczenia, aby chronić Twoje Dane.

Jaki masz prawa w zakresie Twoich Danych?

Masz prawo do:	Co to oznacza?
dostępu do Danych	Możesz zapytać nas, które z Twoich Danych przetwarzamy i co z nimi robimy. A my musimy Ci to wyjaśnić i przekazać kopie Danych, jeżeli będziesz tego oczekiwał.
żądania sprostowania Danych	Możesz poprosić nas o poprawienie Twoich Danych, jeśli są nieprawidłowe, nieaktualne lub niekompletne.
żądania usunięcia Danych	Możesz poprosić nas o usunięcie Twoich Danych. Spełnimy Twoje żądanie, jeżeli nie mamy podstaw, aby dalej je przechowywać.
żądania ograniczenia przetwarzania Danych	Możesz poprosić, abyśmy czasowo przestali używać Twoich Danych, np. gdy sprawdzasz, czy są poprawne. W takiej sytuacji możemy nadal przechowywać Dane, ale nie powinniśmy ich wykorzystywać np. do celów marketingowych czy innych działań.
sprzeciwu co do przetwarzania Danych	Możesz nie zgodzić się na to, abyśmy dalej przetwarzali Twoje Dane, a my musimy to uwzględnić. Możesz z tego prawa skorzystać, nawet jeśli robimy to w oparciu o nasz prawnie uzasadniony interes. Powinieneś każdorazowo wskazać nam, jaki konkretnie sprzeciw składasz, np.: wobec marketingu opartego na profilowaniu, wobec marketingu produktów lub usług Xelion, wobec funkcji w serwisach Xelion opartych na profilowaniu.
żądania zaprzestania przetwarzania Danych	Możesz poprosić, abyśmy całkowicie przestali przetwarzać Twoje Dane. Spełnimy Twoje żądanie, jeżeli nie mamy podstaw, aby dalej je przechowywać.
żądania przeniesienia Danych do innego administratora danych	Możesz poprosić, o przekazanie Twoich Danych w uporządkowanym, powszechnie używanym formacie (np. takim, który można łatwo odczytać w systemie komputerowym) innemu administratorowi danych. Możesz z tego prawa skorzystać, jeśli jest to technicznie możliwe. Prawo to nie obejmuje Danych, które stanowią tajemnicę firmy.
cofnięcia zgody na przetwarzanych Danych w dowolnym momencie	Możesz w każdej chwili cofnąć zgodę na przetwarzanie przez nas Twoich Danych, jeśli to właśnie zgoda była podstawą ich przetwarzania.

Masz prawo do:	Co to oznacza?
wniesienia skargi do organu nadzorczego	Masz prawo wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeśli uważasz, że Twoje dane są przetwarzane niezgodnie z przepisami.

Chcesz skorzystać z któregoś z tych praw? Skontaktuj się z nami, wybierając jedną z metod, którą wskazujemy w części „Jak możesz skontaktować się z nami w sprawie Danych?”.

Czy masz obowiązek podania Danych?

Jeżeli przetwarzamy Twoje Dane w celu zawarcia i realizacji umowy z nami, podanie Danych jest dobrowolne, ale konieczne, abyśmy mogli zawrzeć i wykonać umowę.

Jeżeli chcesz korzystać z naszych usług, musisz podać informacje o swojej wiedzy i doświadczeniu inwestycyjnym, celach inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej. Bez tych Danych nie możemy świadczyć usług – wymagają tego przepisy dotyczące obrotu instrumentami finansowym.

W niektórych przypadkach podanie danych jest obowiązkowe, ponieważ wynika to wprost z przepisów prawa.

Podanie Danych do celów marketingowych jest zawsze dobrowolne.

Automatyczne podejmowanie decyzji, w tym profilowanie



Czym jest profilowanie?

Jest to automatyczna analiza Twoich Danych w celu oceny wybranych informacji na Twój temat, np. Twoich preferencji, zainteresowań, sytuacji finansowej lub zachowań. Mówiąc prosto: profilowanie polega na wykorzystaniu danych, aby lepiej dopasować ofertę, usługę lub sposób komunikacji do Twoich potrzeb.

Jeśli jest to potrzebne do zawarcia lub realizacji umowy między Tobą a nami albo do wykonania naszych obowiązków wynikających z przepisów prawa, Twoje Dane mogą być przetwarzane automatycznie. Może to oznaczać, że niektóre decyzje będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, w tym na podstawie profilowania. Dotyczy to w szczególności następujących sytuacji:

- **ocena ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu**
Zgodnie przepisami sprawdzamy, czy transakcje lub relacje z klientami nie są przypadkami prania pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu. Analizujemy m.in.: dane o transakcjach, obywatelstwo, rodzaj klienta, rodzaj współpracy, obszar geograficzny czy wcześniejsze działania podwyższonego ryzyka. Efektem może być oznaczenie transakcji potencjalnie niezgodnych z przepisami (transakcje wysokiego ryzyka) lub też brak możliwości nawiązywania lub kontynuacji współpracy.
- **raportowanie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF)**
W określonych przypadkach mamy obowiązek przekazywać informacje o wybranych transakcjach do organu nadzoru, który zajmuje się przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz innym przestępstwom. Efektem może być ujęcie takich transakcji w odpowiednich rejestrach tworzonych zgodnie z przepisami.
- **ocena poziomu wiedzy i doświadczenia oraz analiza profilu ryzyka**
Zgodnie z przepisami sprawdzamy Twoją wiedzę, doświadczenie oraz skłonność do ryzyka, aby ocenić, czy dana usługa lub instrument finansowy jest dla Ciebie odpowiedni. W przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego wynik tej oceny warunkuje możliwość świadczenia Tobie tej usługi. W niektórych przypadkach może też wpływać na to, czy i jaką ofertę możemy Ci przedstawić.

Dodatkowo, możemy przetwarzać Twoje Dane w sposób częściowo zautomatyzowany w związku z naszymi obowiązkami nadzorczymi i kontrolnymi. Polega to na analizie wybranych informacji, np. dotyczących realizowanych przez Ciebie transakcji. Celem takiej analizy jest m.in. zapewnienie Tobie bezpieczeństwa w ramach naszej współpracy.