

## **RODO W PHINANCE S.A.**

### **czyli jak przetwarzamy Twoje dane osobowe**

#### Czym jest RODO?

Jest to powszechnie przyjęty skrót Rozporządzenia Ogólnego o Ochronie Danych Osobowych przyjętego z dnia 27 kwietnia 2016 r. przez Parlament Europejski, które dotyczy ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych. Od 25 maja 2018r. przepisy RODO będą obowiązywać w Polsce.

#### Niniejszy dokument zawiera informacje w jaki sposób przetwarzamy Twoje dane osobowe

Zgodnie z RODO Phinance Spółka Akcyjna, z siedzibą i adresem w Poznaniu, przy ul Ratajczaka 19 (61-814) Poznań jest administratorem Twoich danych osobowych co oznacza, że odpowiadamy za ich wykorzystanie w sposób bezpieczny, zgodny z umową oraz obowiązującymi przepisami.

W sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych może się z nami kontaktować dzwoniąc na nr telefonu tel. 0 616 639 939, albo pisząc na adres e-mail: [klient@phinance.pl](mailto:klient@phinance.pl).

We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych osobowych oraz wykonywaniem praw przysługujących Tobie na mocy RODO możesz kontaktować się z wyznaczonym w Phinance S.A. Inspektorem Ochrony Danych pisząc na adres email [iod@phinance.pl](mailto:iod@phinance.pl).

#### Na jakiej podstawie przetwarzamy Twoje dane osobowe.

Dane osobowe podane przez Ciebie w Osobistej Analizie Finansowej lub w formularzu rejestracyjnym portalu ExtraNet przetwarzamy:

- a) w celu wykonywania na Twoją rzecz czynności obsługi finansowej poprzez przeprowadzania okresowych analiz Twojej sytuacji finansowej i majątkowej oraz zawartych przez Ciebie umów finansowych (umów ubezpieczenia, kredytu, pożyczki, produktów inwestycyjnych itd.), a także przedstawianie Tobie indywidualnej, dostosowanej do Twoich potrzeb i wymagań, oferty umów finansowych (podstawa prawna art. 6 ust 1 pkt a) RODO – zgoda na przetwarzanie), przez czas niezbędny do przeprowadzenia analizy i przygotowania indywidualnej ofert produktów finansowych.
- b) jeśli zawarłeś za naszym pośrednictwem umowę finansową (ubezpieczenia, kredytu, pożyczki, o prowadzenie IKZE/IKE itd.) przetwarzamy Twoje dane osobowe, w celu administracyjnej obsługi zawartej umowy (podstawa prawna art. 6 ust 1 pkt a) RODO – na podstawie Twojej zgody na przetwarzanie), przez czas trwania zawartej umowy finansowej oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z danej umowy.
- c) w celu świadczenia w portalu Extranet usług drogą elektroniczną na Twoją rzecz (podstawa prawna art. 6 ust 1 pkt. b) RODO – na podstawie umowy, której jesteś stroną), przez czas wykonywania umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, a także po jej rozwiązaniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z tej umowy.
- d) jeśli pośredniczymy w zawarciu przez Ciebie umowy ubezpieczenia to przetwarzamy Twoje dane w celu przeprowadzania badania Twoich potrzeb i wymagań w zakresie ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancji ubezpieczeniowej (na podstawie art. 6 ust 1 lit c) RODO –

ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez czas niezbędny do zawarcia danej umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z danej umowy.

- e) jeśli świadczymy na Twoją rzecz usługę nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych przetwarzamy Twoje dane w celu przeprowadzania oceny odpowiedniości dla Ciebie świadczonej przez nas usługi nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych (na podstawie art. 6 ust 1 lit c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez czas niezbędny do zawarcia danej umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z danej umowy.
- f) jeśli zawarłeś za naszym pośrednictwem umowę finansową (ubezpieczenia, kredytu, pożyczki, o prowadzenie IKZE/IKE) przetwarzamy Twoje dane osobowe w celach archiwalnych i dowodowych na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów, w szczególności w ramach postępowań reklamacyjnych, sądowych i administracyjnych (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. f) RODO – w ramach naszego prawnie uzasadnionego interesu), przez czas trwania umów finansowych zawartych przez Ciebie za naszym pośrednictwem oraz po ich zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z danej umowy.
- g) w celu marketingu bezpośredniego naszych usług (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO - w ramach naszego prawnie uzasadnionego interesu), do czasu wycofania przez Ciebie zgody na przetwarzanie Twoich danych osobowych.

### Pośrednictwo

Twoje dane osobowe przetwarzamy nie tylko jako administrator, ale również jako podmiot przetwarzający dane osobowe w imieniu współpracujących z nami zakładów ubezpieczeniowych, banków, towarzystw funduszy inwestycyjnych i domów maklerskich, na podstawie zawartych umów o powierzenie przetwarzania danych, w celu wykonywania czynności oferowania, zawierania i administrowania umów finansowych, przez czas trwania umów zawartych z ww. podmiotami.

### Czy muszę podawać swoje dane osobowe

Podanie przez Ciebie danych osobowych nie jest obowiązkowe, nie jest wymogiem ustawowym ani umownym.

Jeżeli jednak nie podasz nam swoich danych nie będziemy dokonać analizy Twojej sytuacji majątkowej i finansowej i przedstawić Tobie indywidualnej, dostosowanej do Twoich potrzeb i wymagań, oferty umowy ubezpieczeniowej, kredytowej, pożyczki, leasingu, o prowadzenie IKZE/IKZE, oferty świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych.

### Komu przekazujemy Twoje dane osobowe

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym współpracownikom i pracownikom w zakresie, w jakim jest to niezbędne do realizacji określonych wyżej celów przetwarzania, a także osobom zatrudnionym przez podmioty świadczące na naszą rzecz usługi w zakresie obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do realizacji zawartej z nami umowy.

### Czy moje dane transferowane są poza granicę Polski?

Nie przekazujemy Twoich danych do innych krajów, w szczególności poza Europejski Obszar Gospodarczy (obejmujący Unię Europejską, Norwegię, Liechtenstein i Islandię) ani do organizacji międzynarodowych.

#### Automatyczne podejmowanie decyzji i profilowanie

Jeśli zawierasz za naszym pośrednictwem umowy ubezpieczenia, to w procesie badania Twoich potrzeb i wymagań w zakresie ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancji ubezpieczeniowej decyzje podejmujemy w sposób zautomatyzowany w oparciu o informacje dotyczące Twojej sytuacji finansowej i majątkowej, potrzeby ubezpieczeniowej oraz skłonności do ryzyka. Decyzje podejmowane są automatycznie przez system teleinformatyczny w oparciu o przyjęte modele scoringowych. Podjęte w ten sposób decyzję mają wpływ na wybór oferowanej Tobie umowy ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej.

W procesie przeprowadzania oceny odpowiedniości dla Ciebie świadczonej przez nas usługi nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych posiadanych produktów finansowych, decyzje podejmujemy w sposób zautomatyzowany w oparciu o informacje dotyczące Twojej sytuacji finansowej i majątkowej, doświadczenia w inwestowaniu w instrumenty finansowe, wiedzy o rynkach finansowych oraz Twojej skłonności do ryzyka. Decyzje podejmowane są automatycznie przez system teleinformatyczny w oparciu o przyjęte modele scoringowych. Podjęta w ten sposób decyzja wpływa na przypisanie Tobie określonego profilu inwestycyjnego oraz odpowiedniej strategii inwestycyjnej.

#### Przysługujące Tobie uprawnienia

W związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych przysługuje Tobie prawo do

- a) dostępu do danych – prawo do otrzymania informacji czy przetwarzamy Twoje dane osobowe, o procesie ich przetwarzania oraz prawo do otrzymania kopii przetwarzanych przez nas danych osobowych, które Ciebie dotyczą;
- b) sprostowania (poprawiania) danych - prawo żądania niezwłocznego sprostowania dotyczących Ciebie danych osobowych, które są nieprawidłowe oraz prawo żądania uzupełnienia niekompletnych danych osobowych;
- c) usunięcia danych w tym prawo do bycia zapomnianym – prawo żądania usunięcia dotyczących Ciebie danych osobowych z naszych zbiorów danych osobowych oraz zbiorów innych administratorów Twoich danych;
- d) ograniczenia przetwarzania danych – prawo żądania oznaczenia przechowywanych danych osobowych w celu ograniczenia ich przyszłego przetwarzania;
- e) przenoszenia danych - prawo otrzymania w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego dotyczących Ciebie danych osobowych, które nam dostarczyłeś oraz przesłania tych danych innemu administratorowi

Wniosek o realizację przysługujących Tobie praw możesz zgłosić:

- a) na adres email Spółki - klient@phinance.pl;
- b) na numer telefonu Spółki - 0 616 639 939;

We wniosku powinieneś podać dane, które pozwolą nam jednoznacznie zidentyfikować Ciebie.

Zakres każdego z tych praw oraz sytuacje, w których można z nich skorzystać, wynikają z przepisów prawa. To, z którego uprawnienia możesz skorzystać, zależy będzie np. od podstawy prawnej wykorzystywania przez nas Twoich danych oraz od celu ich przetwarzania.

Odnosnie przetwarzania dokonywanego przez nas na podstawie Twojej zgody masz prawo w każdej chwili wycofać udzieloną zgodę. Cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem

#### Prawo do sprzeciwu

Niezależnie od praw wymienionych wyżej możesz w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych - w tym profilowania – wykorzystywanego przez nas na potrzeby marketingu bezpośredniego. Po przyjęciu wniosku w tej sprawie jesteśmy zobowiązani do zaprzestania przetwarzania danych w tym celu.

W szczególnych sytuacjach możesz w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania przez nas Twoich danych osobowych - w tym profilowania - jeśli podstawą wykorzystania Twoich danych jest nasz prawnie uzasadniony interes. W takiej sytuacji, po rozpatrzeniu Twojego wniosku, nie będziemy już mogli przetwarzać danych osobowych objętych sprzeciwem na tej podstawie, chyba że wykazemy, iż istnieją:

- a) ważne prawnie uzasadnione podstawy do przetwarzania danych, które według prawa uznaje się za nadrzędne wobec Twoich interesów, praw i wolności, lub
- b) podstawy do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

#### Skarga do organu nadzoru

Jeżeli uznasz, że przetwarzanie Twoich danych osobowych narusza przepisy prawa możesz złożyć skargę do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.