

Załącznik do uchwały nr 33/2022 Zarządu Phinance S.A. z dnia 30.08.2022

Załącznik nr 1 do Pozyskiwania zgód na przetwarzanie danych osobowych oraz realizacji obowiązku informacyjnego przez Phinance S.A.

## POLITYKA PRYWATNOŚCI PHINANCE S.A.

Szanując prywatność osób, które powierzyły nam, Phinance S.A., swoje dane osobowe tj. naszych klientów, pracowników, współpracowników, adresatów kampanii informacyjnych oraz użytkowników naszych stron www i portali społecznościowych, przedstawiamy niniejszym Politykę Prywatności Phinance S.A. Dzięki niej w łatwy i przystępny sposób sprawdzisz, co dzieje się z danymi osobowymi, które nam powierzyłeś.

### I. KIM JESTEŚMY I JAK SIĘ Z NAMI SKONTAKTOWAĆ

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

W sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych możesz się z nami kontaktować dzwoniąc pod nr telefonu: 0 616 639 939, albo pisząc na adres e-mail: 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 e-mail: iod@phinance.pl.

### II. WYJAŚNIENIE POJĘĆ UŻYWANYCH W NINIEJSZYM DOKUMENCIE

RODO - powszechnie przyjęty skrót Rozporządzenia Ogólnego o Ochronie Danych Osobowych przyjętego 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.

Phinance - Phinance Spółka Akcyjna, z siedzibą i adresem w Poznaniu, przy ul Ratajczaka 19 (61-814) Poznań.

Dane osobowe - wszelkie informacje dotyczące zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osoby fizycznej, przetwarzane w Phinance.

Przetwarzanie - wszelkie operacje wykonywane na danych osobowych, w szczególności zbieranie, utrwalanie, przechowywanie, opracowywanie, zmienianie, udostępnianie i usuwanie.

Polityka – niniejszy dokument, tj. Polityka Prywatności Phinance S.A.

Pliki cookies - to niewielkie pliki, zapisywane i przechowywane na Twoim komputerze lokalnym lub innym urządzeniu podczas, gdy odwiedzasz różne strony WWW w sieci Internet.

Spółki Partnerskie – podmioty (towarzystwa ubezpieczeniowe, banki, towarzystwa funduszy inwestycyjnych itp.), na rzecz których Phinance prowadzi działalność agencyjną.

### III. JAK PRZETWARZAMY TWOJE DANE OSOBOWE?

#### 1. JEŚLI JESTEŚ KLIENTEM PHINANCE

Phinance przetwarza Twoje dane osobowe w zakresie niezbędnym do zrealizowania wymienionych niżej celów przetwarzania. Zakres przetwarzania danych osobowych jest też przez nas regularnie weryfikowany pod kątem adekwatności do przyjętych celów przetwarzania. Twoje dane osobowe przetwarzamy:

- w celu wykonywania na Twoją rzecz czynności obsługi finansowej poprzez przeprowadzanie periodycznych 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 lit. a) RODO – na podstawie Twojej zgody na przetwarzanie), do czasu zgłoszenia żądania usunięcia Twoich danych osobowych. Jeżeli prowadzisz działalność gospodarczą, to dane związane z prowadzoną przez Ciebie działalnością będą pobierane do naszego systemu informatycznego bezpośrednio z rejestru REGON prowadzonego przez Główny Urząd Statystyczny
- jeżeli analiza, o której mowa powyżej, dotyczy chęci zawarcia przez Ciebie umowy ubezpieczenia na życie, możemy przetwarzać Twoje dane wrażliwe dotyczące Twojej sytuacji zdrowotnej w celu wykonywania na Twoją rzecz czynności obsługi finansowej oraz przedstawienia Tobie indywidualnej, dostosowanej do Twoich potrzeb i wymagań, oferty umów finansowych (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. a) RODO – na podstawie Twojej zgody na przetwarzanie), do czasu zgłoszenia żądania usunięcia Twoich danych osobowych
- jeśli zawarłeś za naszym pośrednictwem umowę finansową (m.in. ubezpieczenia, kredytu, pożyczki, o prowadzenie IKZE/IKE) przetwarzamy Twoje dane osobowe w celu administracyjnej obsługi zawartej umowy (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. a) RODO – na podstawie Twojej zgody na przetwarzanie), przez czas trwania zawartej umowy finansowej oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczeń związanych z umową
- w celu świadczenia usług drogą elektroniczną na Twoją rzecz w portalu umożliwiającym przedstawienie Tobie indywidualnej oferty finansowej (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. b) RODO – na podstawie umowy, której jesteś stroną), jeżeli nie potwierdzisz w nim rejestracji - przez 72 godziny od momentu założenia konta; a jeżeli potwierdzisz rejestrację - przez czas wykonywania umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, a także po jej rozwiązaniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z tej umowy
- 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

- jeśli świadczymy na Twoją rzecz usługę nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych przetwarzamy Twoje dane w celu przeprowadzania oceny odpowiedności 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
- 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
- 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 w tym celu
- w celu realizacji obowiązków nałożonych na Phinance przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego)

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 IKE/IKZE, oferty świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych.

### Pośrednictwo

Jeśli zawrzesz za naszym pośrednictwem umowę z jednym z naszych partnerów, to 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.

## 2. JEŚLI JESTEŚ ZATRUDNIONY W PHINANCE

Twoje dane osobowe podane przez Ciebie, zgodnie z wymogami przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy, w zawartej umowie o pracę oraz innych dokumentach podpisanych w trakcie trwania Twojego zatrudnienia, przetwarzamy w zakresie niezbędnym do osiągnięcia niżej wymienionych celów przetwarzania, który jest przez nas regularnie weryfikowany pod kątem adekwatności do przyjętych celów przetwarzania oraz:

- w celu wykonywania zawartej z Tobą umowy o pracę (na podstawie art. 6 ust 1 lit. b) RODO – na podstawie umowy, której jesteś stroną), przez czas trwania umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z umowy
- 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 zawartej między nami umowy oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia wynikające z umowy
- w celu archiwalnych dotyczących rozliczeń należnego Tobie z tytułu zawartej umowy o pracę wynagrodzenia oraz wynikających z przepisów prawa rozliczeń podatkowych (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez okres trwania umowy oraz przez 50 lat po jej zakończeniu lub 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zakończyłeś pracę w Phinance, jeśli zostałeś przez nas zgłoszony do ubezpieczenia po 31 grudnia 2018r. lub został złożony raport informacyjny, o którym mowa w art. 4 pkt. 6a ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2020 r., poz.53)
- w celu zgłoszenia, aktualizacji oraz usunięcia Twoich danych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz rozliczania składek na ubezpieczenia społeczne (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez okres trwania umowy oraz przez 50 lat po jej zakończeniu lub 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zakończyłeś pracę w Phinance, jeśli zostałeś przez nas zgłoszony do ubezpieczenia po 31 grudnia 2018r. lub został złożony raport informacyjny, o którym mowa w art. 4 pkt. 6a ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2020 r., poz.53)

Podanie danych osobowych jest dobrowolne ale jest warunkiem zawarcia umowy o pracę, ponieważ brak ich podania w zakresie wymaganym przez przepisy ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy, uniemożliwi nam zawarcie z Tobą ww. umowy.

### 3. JEŚLI JESTEŚ WSPÓŁPRACOWNIKIEM PHINANCE

Phinance przetwarza Twoje dane osobowe w zakresie niezbędnym do wykonywania zawartej z Tobą cywilno-prawnej umowy o współpracy oraz do realizacji pozostałych, wymienionych niżej celów przetwarzania. Zakres ten jest też przez nas regularnie weryfikowany pod kątem adekwatności do przyjętych celów przetwarzania. Twoje dane osobowe przetwarzamy:

- w celu wykonywania zawartej z Tobą cywilno-prawnej umowy o współpracy (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. b) RODO – na podstawie umowy, której jesteś stroną), w tym do organizacji konkursów i programów motywacyjnych, przez czas trwania umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z umowy. Dodatkowo, jeśli bierzesz udział w: realizacji filmów video, sesji fotograficznych i wizerunkowych, prezentacjach multimedialnych, spotkaniach szkoleniowych, sprzedażowych, integracyjnych, motywacyjnych, warsztatach szkoleniowych, webinarach, galach, konferencjach, seminariach w kraju lub zagranicą itp., organizowanych przez Phinance lub Spółki Partnerskie, Twoje imię i nazwisko, wizerunek, głos i/lub wypowiedzi mogą być w

sposób nieodpłatny i wielokrotny (nieograniczony ilościowo i terytorialnie) wykorzystywane przez Phinance oraz Spółki Partnerskie, w okresie obowiązywania zawartej z Phinance umowy współpracy oraz przez okres 10 lat od dnia rozwiązania tej umowy

- w celu budowania, kształtowania, rozwijania oraz zarządzania strukturą sprzedażową Phinance, w ramach której wykonujesz zawartą z nami cywilno-prawną umowę o współpracy (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. f) RODO – w ramach naszego prawnie uzasadnionego interesu), przez czas trwania umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z umowy
- 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 zawartej między nami umowy oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia wynikające z umowy
- w celu archiwalnych dotyczących rozliczeń należnego Tobie z tytułu zawartej umowy o współpracy wynagrodzenia oraz wynikających z przepisów prawa rozliczeń podatkowych (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez okres trwania umowy oraz przez 50 lat po jej zakończeniu lub 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zakończyliśmy współpracę, jeśli zostałeś przez nas zgłoszony do ubezpieczenia po 31 grudnia 2018r. lub został złożony raport informacyjny, o którym mowa w art. 4 pkt. 6a ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2020 r., poz.53)
- w celu zgłoszenia, aktualizacji oraz usunięcia Twoich danych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz rozliczania składek na ubezpieczenia społeczne (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c) RODO -ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez okres trwania umowy oraz przez 50 lat po jej zakończeniu lub 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zakończyliśmy współpracę, jeśli zostałeś przez nas zgłoszony do ubezpieczenia po 31 grudnia 2018r. lub został złożony raport informacyjny, o którym mowa w art. 4 pkt. 6a ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2020 r., poz.53)

Podanie danych osobowych jest dobrowolne ale jest warunkiem zawarcia umowy o współpracy, ponieważ brak ich podania uniemożliwi nam zawarcie z Tobą ww. umowy.

#### 4. JEŚLI JESTEŚ W TRAKCIE PROCESU REKRUTACYJNEGO DO PHINANCE

Jeśli kandydujesz na pracownika bądź współpracownika Phinance, przetwarzamy Twoje dane osobowe w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia procesu rekrutacyjnego oraz w celu jego przeprowadzenia. Dane te obejmują Twoje imię i nazwisko, datę urodzenia, dane kontaktowe oraz informacje o wykształceniu, kwalifikacjach zawodowych i przebiegu dotychczasowego zatrudnienia. Przetwarzamy je z uwagi na ich niezbędność do zawarcia z Tobą umowy (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. b) RODO). Podanie tych danych jest niezbędne do rozpoczęcia procesu rekrutacyjnego.

Pozostałe dane osobowe, które przekazujesz nam w CV lub liście motywacyjnym, takie jak informacje o Twoich umiejętnościach lingwistycznych czy zainteresowaniach, przetwarzamy na podstawie wyrażonej przez Ciebie zgody (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. a) RODO). Ich podanie jest dobrowolne. W związku z tym, prosimy o dodanie w przesłanych nam dokumentach rekrutacyjnych (CV lub e-mailu zawierającym CV) następującej klauzuli: *Wyrażam niniejszym dobrowolną zgodę na przetwarzanie przez Phinance S.A. z siedzibą i adresem w Poznaniu (61-814), przy ul Ratajczaka 19, moich danych osobowych zawartych w niniejszym dokumencie w celu przeprowadzenia rekrutacji przez Phinance S.A. Zostałem/am poinformowany/na o możliwości wycofania zgody w każdym czasie oraz, że cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem, a także o tym, że podanie przeze mnie ww. danych nie jest wymogiem ustawowym ani umownym i nie jestem zobowiązany/na do ich podania.*

Twoje dane osobowe przetwarzamy przez czas niezbędny do przeprowadzenia rekrutacji, nie dłużej niż przez okres 6 miesięcy.

#### 5. JEŚLI POZYSKALIŚMY TWOJE DANE OSOBOWE OD BLISKIEJ CI OSOBY LUB PODMIOTÓW TRZECICH

Phinance może przetwarzać Twoje dane osobowe mimo tego, że sam ich nam nie powierzyłeś. Będzie się tak działo w sytuacji, w której uzyskaliśmy je od bliskiej Ci osoby, Twojego małżonka, partnera, rodzica lub opiekuna prawnego, bądź od podmiotu trzeciego, któremu wyraziłeś zgodę na udostępnianie danych osobowych. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w *Polityce prywatności dotyczącej osób, których dane Phinance S.A. pozyskało z innych źródeł niż osoba, której dane dotyczą.*

#### 6. JEŚLI JESTEŚ OSOBĄ, Z KTÓRĄ PHINANCE PROWADZI SŁUŻBOWĄ KORESPONDENCJĘ

Jeśli jesteś osobą, z którą Phinance kontaktuje się w celu pozyskania lub przedstawienia oferty współpracy lub w jakimkolwiek innym celu biznesowym lub jeśli jesteś osobą, która kontaktuje się z Phinance w celu pozyskania lub przedstawienia Phinance oferty współpracy lub w jakimkolwiek innym celu biznesowym, to Phinance przetwarza Twoje dane osobowe w celu prowadzenia służbowej korespondencji, w zakresie tożsamym z treścią tej korespondencji, obejmującym w szczególności imię i nazwisko, służbowy adres e-mail i nr telefonu (jeśli został podany) oraz stanowisko służbowe (podstawa prawna art. art. 6 ust 1 lit. lit. f) RODO – w ramach naszego prawnie uzasadnionego interesu). Przetwarzanie odbywać się będzie przez czas trwania korespondencji – do momentu osiągnięcia jej celu – oraz po jej zakończeniu przez okres, po którym przedawniają się roszczenia, które mogą z niej wynikać.

Podanie danych osobowych jest dobrowolne ale jest warunkiem niezbędnym do prowadzenia korespondencji.

#### 7. JEŚLI JESTEŚ OSOBĄ REPREZENTUJĄCĄ PARTNERA PHINANCE

Jeśli jesteś osobą, reprezentującą Partnera Phinance w kontaktach z Phinance lub przy podpisaniu umowy z Phinance, bądź jeśli jesteś osobą wskazaną przez Partnera Phinance w treści zawartej umowy do kontaktu, to Phinance przetwarza Twoje dane osobowe w celu realizacji zawartej z Partnerem umowy. Zakres przetwarzanych danych nie wykracza poza te podane w umowie lub służbowej korespondencji i obejmuje w szczególności imię i nazwisko, służbowy adres e-mail i nr telefonu (jeśli został podany) oraz stanowisko służbowe (podstawa prawna art. art. 6 ust 1 lit. b) RODO – na podstawie umowy, której jesteś stroną). Przetwarzanie odbywać się będzie przez czas trwania umowy oraz po jej zakończeniu przez okres, po którym przedawniają się roszczenia, które mogą z niej wynikać.



Podanie danych osobowych jest dobrowolne ale jest warunkiem zawarcia oraz realizacji umowy pomiędzy Partnerem a Phinance.

#### 8. JEŚLI JESTEŚ UŻYTKOWNIKIEM PORTALI SPOŁECZNOŚCIOWYCH PHINANCE

Korzystając ze stron Phinance na portalach społecznościowych, dzielisz się z nami swoimi danymi osobowymi, (które odpowiadają zgodom przez Ciebie wyrażonym administratorom serwisów społecznościowych i poziomom uzupełniania i upublicznienia Twoich profili) takimi jak Twoje imię i nazwisko, pseudonim, wizerunek, numer ID, adres e-mail i inne, poprzez wchodzenie w interakcje a naszymi profilami i publikowanymi przez nas treściami.

Natomiast jeśli jesteś użytkownikiem naszych stron www, to zamieszczane są automatycznie na Twoim urządzeniu, z którego korzystasz przy przeglądaniu stron, pliki cookies, które są bezpieczne dla Twojego urządzenia, a w szczególności nie stwarzają ryzyka ściągnięcia na Twoje urządzenie niechcianego/złośliwego oprogramowania ani przedostania się wirusów.

Szczegółowe informacje na temat przetwarzania Twoich danych osobowych w związku z korzystaniem przez Ciebie ze stron Phinance w serwisach społecznościowych oraz plików cookies, znajdziesz w *Informacji o przetwarzaniu danych osobowych użytkowników portali społecznościowych Phinance S.A. i plików cookies*.

#### IV. JAKIE SĄ TWOJE PRAWA W ZWIĄZKU Z PRZETWARZANIEM PRZEZ NAS TWOICH DANYCH OSOBOWYCH?

Bez względu na stosunek łączący Cię z Phinance oraz rodzaj Twoich danych osobowych, które przetwarzamy, RODO gwarantuje Ci prawo do:

- 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
- sprostowania (poprawiania) danych -prawo żądania niezwłocznego sprostowania dotyczących Ciebie danych osobowych, które są nieprawidłowe oraz prawo żądania uzupełnienia niekompletnych danych osobowych
- do 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;
- ograniczenia przetwarzania danych – prawo żądania oznaczenia przechowywanych danych osobowych w celu ograniczenia ich przyszłego przetwarzania
- 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.

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.

Wniosek o realizację przysługujących Tobie praw możesz zgłosić:

- pisząc na adres e-mail Phinance: klient@phinance.pl
- dzwoniąc pod numer telefonu Phinance: 0 616 639939

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

#### Prawo do sprzeciwu

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

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

#### Skarga

W związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych przez przysługuje Tobie prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2 00-193 Warszawa, tel. 22 531-03-00, e-mail: kancelaria@uodo.gov.pl.

## V. CHARAKTER PRZETWARZANIA TWOICH DANYCH OSOBOWYCH

Charakter przetwarzania danych osobowych w Phinance obejmuje: zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie i niszczenie.

## VI. KOMU UDOSTĘPNIAMY TWOJE DANE OSOBOWE

### 1. JEŚLI JESTEŚ KLIENTEM PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym współpracownikom i pracownikom, a także naszym Partnerom jeśli zawarłeś z któryms z nich umowę za naszym pośrednictwem, 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.



Jeśli wyraziłeś na to zgodę, Twoje dane osobowe, obejmujące dane identyfikacyjne i kontaktowe, mogą być przez nas udostępniane naszym Partnerom, zainteresowanym świadczeniem usług dotyczących wsparcia prowadzonej przez Ciebie działalności i przedstawienia Tobie propozycji współpracy.

## 2. JEŚLI JESTEŚ ZATRUDNIONY W PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym pracownikom pełniącym funkcję Kierownika Departamentu w ramach którego wykonujesz zawartą z nami umowę o pracę, a także osobom zatrudnionym przez podmioty świadczące na naszą rzecz usługi w zakresie obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do realizacji zawartej z nami umowy.

## 3. JEŚLI JESTEŚ WSPÓŁPRACOWNIKIEM PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym pracownikom w zakresie niezbędnym do wykonywania przez pracowników obowiązków służbowych, współpracownikom znajdującym się w strukturze sprzedażowej Phinance, w ramach której wykonujesz zawartą z nami cywilno-prawną umowę o współpracy na pozycjach kierownika struktury lub wyżej oraz koordynatorom produktowym Phinance, w zakresie niezbędnym do zarządzania strukturą sprzedażową Phinance oraz budowania i rozwijania Twoich kompetencji niezbędnych do wykonywania zawartej umowy o współpracy, a także osobom zatrudnionym przez podmioty świadczące na naszą rzecz usługi w zakresie obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do realizacji zawartej z nami umowy. Jeśli zawarłeś z Phinance umowę o świadczenie eksperckich usług pośrednictwa wspomagających sprzedaż produktów (MBI) będziemy udostępniać Twoje dane kontaktowe wraz z imieniem i nazwiskiem innym współpracownikom Phinance za pośrednictwem Intranetu lub w Biurach.

Twoje dane osobowe będą przez nas przekazywane naszym partnerom, towarzystwom ubezpieczeniowym, bankom, towarzystwom funduszy inwestycyjnych, w celu wpisania Twoich danych do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, czy możliwości realizacji przez Ciebie czynności pośrednictwa na rzecz właściwych partnerów Phinance.

## 4. JEŚLI JESTEŚ W TRAKCIE PROCESU REKRUTACYJNEGO DO PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym pracownikom prowadzącym procesy rekrutacyjne oraz ich bezpośrednim przełożonym, a także osobom zatrudnionym przez podmioty świadczące na naszą rzecz usługi w zakresie obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do realizacji zawartej z nami umowy.

## 5. JEŚLI JESTEŚ OSOBĄ, Z KTÓRĄ PHINANCE PROWADZI SŁUŻBOWĄ KORESPONDENCJĘ

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym pracownikom odpowiedzialnym za dane procesy biznesowe, w zakresie niezbędnym do wykonywania przez nich obowiązków służbowych oraz ich przełożonym, jeśli będzie to niezbędne do podjęcia decyzji biznesowej związanej z prowadzoną korespondencją.

## 6. JESTEŚ OSOBĄ REPREZENTUJĄCĄ PARTNERA PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym pracownikom odpowiedzialnym za realizację zawartej z Partnerem umowy oraz ich przełożonym i innym pracownikom, jeśli będzie to niezbędne do realizacji przedmiotowej umowy lub roszczeń z niej wynikających.

## 7. WSPARCIE IT

W każdym przypadku Phinance, na podstawie odrębnych umów, może udostępnić Twoje dane osobowe podmiotom zewnętrznym świadczącym dla Phinance obsługę teleinformatyczną, w zakresie niezbędnym do wykonania zrealizowania wsparcia.

## VII. AUTOMATYCZNE PODEJMOWANIE DECYZJI I PROFILOWANIE

### 1. JEŚLI JESTEŚ KLIENTEM PHINANCE

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 scoringowe. Podjęte w ten sposób decyzje 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 scoringowe. Podjęta w ten sposób decyzja wpływa na przypisanie Tobie określonego profilu inwestycyjnego oraz odpowiedniej strategii inwestycyjnej.

### 2. JEŚLI JESTEŚ WSPÓŁPRACOWNIKIEM PHINANCE

Wykonując umowę o współpracy podejmujemy decyzje dotyczące wysokości należnego Tobie wynagrodzenia na podstawie profilowania dotyczących Ciebie danych osobowych. Decyzje podejmujemy na podstawie informacji o Twoim aktualnym poziomie wynagrodzenia oraz liczbie i wartości umów finansowych, w zawarciu których uczestniczyłeś w naszym imieniu. System służący do przetwarzania danych osobowych automatycznie przetwarza te dane i informuje nas gdy przekroczyłeś progi efektywności realizacji umowy o współpracy uprawniające do uzyskania wyższej stawki prowizyjnego wynagrodzenia albo gdy Twoja efektywność spadła poniżej progu określonego do utrzymania wcześniej przyznanej stawki prowizyjnej. Twoich danych nie wykorzystujemy do automatycznego podejmowania decyzji.

### 3. JEŚLI JESTEŚ ZATRUDNIONY, JESTEŚ W TRAKCIE PROCESU REKRUTACYJNEGO, JESTEŚ OSOBĄ, Z KTÓRĄ PHINANCE PROWADZI SŁUŻBOWĄ KORESPONDENCJĘ LUB JESTEŚ OSOBĄ REPREZENTUJĄCĄ PARTNERA PHINANCE

Nie wykorzystujemy Twoich danych osobowych w celu podejmowania zautomatyzowanych decyzji bądź profilowania.

## VIII. TRANSFER DANYCH

Co do zasady Phinance nie przekazuje Twoich danych do innych krajów, w szczególności poza Europejski Obszar Gospodarczy (obejmujący Unię Europejską, Norwegię, Liechtenstein i Islandię) lub do organizacji międzynarodowych. Jeśli korzystasz z usług Phinance za pośrednictwem portalu finli.pl i wyraziłeś Phinance

zgodę na kontakt marketingowy, to Twoje dane osobowe obejmujące imię i nazwisko oraz adres e-mail będą przekazywane przez GetResponse S.A., do krajów trzecich, znajdujących się poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, na podstawie standardowych klauzul umownych zatwierdzonych przez Komisję Europejską.

Jeśli jesteś współpracownikiem Phinance, Phinance może przekazywać Twoje dane osobowe obejmujące imię i nazwisko oraz służbowy adres e-mail do USA, w związku z korzystaniem z narzędzia oferowanego przez Prezi Inc. z siedzibą i adresem w 450 Bryant Street, San Francisco, CA 94107 (dalej Prezi), na podstawie stosowanych przez Prezi standardowych klauzul umownych zatwierdzonych przez Komisję Europejską, wiążących reguł korporacyjnych oraz programów bezpieczna przystań. Twoje dane będą przekazane za Twoją zgodą, jeśli będziesz chciał skorzystać z materiałów szkoleniowych opracowanych przez Phinance w narzędziu Prezi. Prezi gwarantuje realizację Twoich praw przysługujących Tobie zgodnie z RODO, a we wszelkich sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych przez Prezi możesz kontaktować się poprzez adres e-mail [privacy@prezi.com](mailto:privacy@prezi.com).

Jeśli jesteś Pracownikiem lub Współpracownikiem Phinance wykorzystującym do pracy narzędzie Trello Twoje dane osobowe obejmujące imię i nazwisko oraz służbowy adres e-mail będą przekazywane przez operatora aplikacji Trello - Atlassian Pty Ltd, do krajów trzecich, znajdujących się poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, na podstawie standardowych klauzul umownych zatwierdzonych przez Komisję Europejską.