

## Ogólna klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne w imieniu agenta ubezpieczeniowego Prudential Polska Sp. z o.o.

### 1. Kim jesteśmy?

Administratorami Pani/Pana danych osobowych są Prudential International Assurance PLC Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie (02-670) przy ul. Puławskiej 182 („dalej PIA”) oraz Prudential Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 182 („dalej Prudential”). Możemy też używać określenia „my” jako oznaczenia PIA i Prudential łącznie.

### 2. W jakim celu, na jakiej podstawie prawnej i jak długo PIA będzie przetwarzać Pana/Pani dane osobowe?

Pani/Pana dane osobowe zawarte w Formularzu zgłoszenia Kandydata na szkolenie będą przetwarzane w następujących celach:

- przeprowadzenia szkolenia przygotowującego dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz innych szkoleń organizowanych przez PIA;
- przeprowadzenia bądź weryfikacji zdania egzaminu dla osób podlegających zgłoszeniu do Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych (dalej RPU);
- weryfikacji spełnienia warunków ustawowych przewidzianych dla osób wykonujących czynności agencyjne;
- zgłoszenia Pani/Pana do RPU oraz ewentualnych zmian Pani/Pana danych osobowych;
- weryfikacji spełnienia obowiązku cyklicznych szkoleń zawodowych;
- weryfikacji poprawności czynności agencyjnych związanych z zawarciem i wykonywaniem umów ubezpieczenia, rozpatrywania ewentualnych reklamacji oraz zapobiegania i wykrywania nieprawidłowości;
- statystycznych i/lub analitycznych.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez PIA na podstawie przepisów prawa: ustawy o dystrybucji ubezpieczeń – w zakresie egzaminu wymaganego przepisami prawa, zgłoszeń wpisu oraz zmian do RPU, przeprowadzania szkoleń dla osób wpisanych do RPU. Dodatkowo w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu PIA polegającego na konieczności prawidłowego przygotowania i prowadzenia procesów szkoleniowych oraz dbałości o poprawność zawierania umów ubezpieczeniowych, w tym przestrzegania przepisów prawa, w szczególności ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

Podanie ww. danych osobowych na etapie przygotowania przez PIA wniosku do RPU jest dobrowolne, jednak ich niepodanie uniemożliwi dokonanie czynności niezbędnych do zgłoszenia przez PIA osoby do RPU. Po dokonaniu wpisu przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych przez PIA jest obowiązkowe w celu realizacji przepisów prawa przez PIA oraz niezbędne do realizacji prawnie uzasadnionych interesów PIA.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres 10 lat od dnia rozwiązania umowy o świadczenie usług Konsultanta Prudential, a w przypadku niezgłoszenia Pani/Pana danych do RPU do 12 miesięcy od dnia zebrania danych. Powyższe ograniczenia nie dotyczą danych osobowych zawartych w zaświadczeniu o zdany egzaminie na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

W przypadku odmowy wpisu do RPU Pani/Pana dane osobowe zostaną usunięte niezwłocznie po podjęciu decyzji o odmowie wpisu do RPU po wyczerpaniu ewentualnej drogi odwoławczej od tej decyzji.

### 3. W jakim celu, na jakiej podstawie prawnej i jak długo Prudential będzie przetwarzać dane osobowe?

Pani/Pana dane osobowe zawarte w Formularzu do zawarcia Umowy o świadczenie usług będą przetwarzane przez Prudential w następujących celach:

- zawarcia umowy o wykonywanie czynności agencyjnych pomiędzy Panią/Panem a Prudential;
- dokonywania wzajemnych rozliczeń pomiędzy Panią/Panem a Prudential;
- realizacji obowiązków podatkowych oraz obowiązków księgowych Prudential;
- nawiązywania kontaktu pomiędzy Panią/Panem a Prudential w ramach działań bieżących mających na celu realizację umowy;
- realizacji szkoleń dla sieci sprzedawcy Prudential;
- weryfikacji poprawności pośredniczenia w zawieraniu umów ubezpieczenia w imieniu PIA;

- rozpatrywania ewentualnych reklamacji;
- przeprowadzania konkursów dla osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne;
- zapobiegania i wykrywania nieprawidłowości;
- windykacji i dochodzenia roszczeń oraz obrony praw Prudential w postępowaniu karnym;
- statystycznych i/lub analitycznych.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Prudential na podstawie zawartej pomiędzy Panią/Panem a Prudential umowy o świadczenie usług oraz przepisów prawa, w tym ustawy o dystrybucji ubezpieczeń – w zakresie weryfikacji spełniania wymogów prawnych wobec osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz przeprowadzania egzaminów i szkoleń. Dodatkowo w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu Prudential polegającego na konieczności prawidłowego przygotowania i prowadzenia procesów szkoleniowych oraz w celu zapobiegania i wykrywania nieprawidłowości oraz dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. f RODO, w ramach bieżących działań Prudential. W celach rachunkowych i podatkowych Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane na podstawie przepisów o rachunkowości oraz Ordynacji podatkowej, przez okres 5 lat od końca okresu rozliczeniowego, w którym nastąpiło zdarzenie.

Podanie ww. danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i realizacji umowy. Po zawarciu umowy przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych przez Prudential jest obowiązkowe w celu realizacji przepisów prawa oraz niezbędne do realizacji prawnie uzasadnionych interesów Prudential.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres 10 lat od dnia rozwiązania umowy o świadczenie usług Konsultanta Prudential, a w przypadku niezawarcia umowy o świadczeniu usług w okresie 12 miesięcy od dnia zebrania danych.

#### 4. Komu przekazujemy Pana/Pani dane osobowe?

PIA udostępnia Pani/Pana dane osobowe: Prudential, Komisji Nadzoru Finansowego, organom administracji państwowej – o ile zażądają udostępnienia Pani/Pana danych osobowych w związku z toczącym się postępowaniem, a obowiązek udostępnienia danych będzie wynikał z przepisów prawa. PIA upublicznia Pani/Pana dane kontaktowe w celu umożliwiania klientom kontaktu z Panią/Panem.

Prudential udostępnia Pani/Pana dane osobowe: PIA, Komisji Nadzoru Finansowego, kancelariom prawnym, organom administracji państwowej – o ile zażądają udostępnienia Pani/Pana danych osobowych w związku z toczącym się postępowaniem, a obowiązek udostępnienia danych będzie wynikał z przepisów prawa.

Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. dostawcom usług płatniczych, a także dostawcom usług IT, mającym siedzibę na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego („EOG”) lub na terytorium państw spoza EOG, takich jak Wielka Brytania, Indie lub Stany Zjednoczone, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami PIA i Prudential. W przypadku transferu danych do Wielkiej Brytanii ich przekazywanie odbywać się będzie na podstawie decyzji Komisji Europejskiej („KE”), która uznała, że jest to państwo trzecie dające wystarczające gwarancje ochrony danych osobowych zgodnie z RODO.

Inne kraje spoza EOG mogą nie oferować takiego samego poziomu ochrony danych osobowych jak kraje EOG. Zanim Pani/Pana dane osobowe zostaną przekazane poza EOG, PIA i Prudential dołożą wszelkich starań, aby takie przekazanie nie doprowadziło do obniżenia poziomu Pani/Pana ochrony zagwarantowanego na podstawie przepisów obowiązujących w krajach należących do EOG. Należyta ochrona Pani/Pana danych osobowych będzie zapewniona również w razie dalszego przekazania Pani/Pana danych osobowych z pierwotnego państwa trzeciego do innego (kolejnego) państwa trzeciego znajdującego się poza EOG.

W przypadku transferu Pani/Pana danych osobowych poza EOG ich przekazywanie odbywać się będzie na podstawie standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez KE.

Może Pani/Pan także poprosić o dodatkowe informacje w zakresie przekazywania danych poza EOG i uzyskać kopię przyjętych środków ochrony, kontaktując się z nami na zasadach określonych w pkt 6.

#### 5. Prawa przysługujące Panu/Pani w zakresie przetwarzanych danych osobowych przez Prudential

##### 1) Ma Pani/Pan prawo do żądania:

- a. dostępu do swoich danych osobowych, uzyskania potwierdzenia, czy Pani/Pana dane osobowe są wykorzystywane, uzyskania ich kopii oraz do uzyskania informacji m.in. o: celach wykorzystania, kategoriach danych osobowych, kategoriach odbiorców, którym dane osobowe zostały lub zostaną ujawnione, planowanym okresie przechowywania danych osobowych, a także o źródle ich pozyskania przez nas (art. 15 – Rozporządzenia ogólnego o ochronie danych osobowych - dalej RODO);
- b. kopii danych osobowych, które nam Pani/Pan dostarczyła/dostarczył, i przekazania jej Pani/Panu lub innemu wskazanemu podmiotowi w powszechnie używanym, możliwym do odczytu komputerowego formacie, jeżeli wykorzystujemy Pani/Pana dane na podstawie zgody lub w celu wykonania umowy (art. 20 RODO);
- c. sprostowania Pani/Pana danych osobowych, gdy są niekompletne lub nieprawidłowe (art. 16 RODO);
- d. usunięcia Pani/Pana wszystkich lub niektórych danych osobowych (art. 17 RODO), jeżeli:
  - wycofała/wycofał Pani/Pan zgodę, a nie mamy innej podstawy prawnej wykorzystania tych danych;
  - Pani/Pana dane osobowe przestały być niezbędne do celów, w których zostały zebrane lub w których były wykorzystywane;
  - wniosła/wniósł Pani/Pan sprzeciw, który uznaliśmy za zasadny;
  - Pani/Pana dane osobowe są wykorzystywane niezgodnie z prawem;

- e. ograniczenia wykorzystania Pani/Pana danych osobowych (art. 18 RODO), tj. zażądać, abyśmy zaprzestali ich wykorzystania (nie dotyczy to jednak przechowywania Pani/Pana danych osobowych) w sytuacjach, gdy:
- kwestionuje Pani/Pan prawidłowość swoich danych osobowych – wówczas ograniczymy ich wykorzystanie na czas potrzebny nam do sprawdzenia prawidłowości Pani/Pana danych;
  - kwestionuje Pani/Pan zgodność z prawem wykorzystania przez nas danych osobowych;
  - nie potrzebujemy już tych danych, ale Pani/Panu są one potrzebne do ustalenia, dochodzenia lub obrony swoich roszczeń;
  - wniosła/wniósł Pani/Pan sprzeciw wobec wykorzystywania Pani/Pana danych – do czasu podjęcia przez nas decyzji co do zasadności sprzeciwu.
- 2) Ma Pani/Pan również prawo do:
- a. **wniesienia sprzeciwu** z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją wobec wykorzystywania Pani/Pana danych osobowych na podstawie naszych prawnie uzasadnionych interesów. Na skutek wniesienia sprzeciwu rozważymy, czy – ze względu na Pani/Pana szczególną sytuację – ochrona Pani/Pana interesów, praw i wolności przeważa nad interesami, które realizujemy, wykorzystując Pani/Pana dane osobowe. Jeżeli Pani/Pana sprzeciw okaże się zasadny, a nie ma innej podstawy prawnej wykorzystania tych danych, usuniemy je (art. 21 ust. 1 RODO);
- b. **cofnięcia wyrażonej zgody** na wykorzystywanie danych osobowych w dowolnym momencie w zakresie danych przetwarzanych w oparciu o Pani/Pana zgodę. Cofnięcie zgody pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem ich wykorzystywania na podstawie zgody przed jej cofnięciem (art. 7 RODO).

## 6. Jak można się z nami skontaktować?

W przypadku jakichkolwiek pytań, uwag i wniosków dotyczących niniejszej klauzuli lub skorzystania z przysługujących praw należy skontaktować się z PIA lub Prudential za pośrednictwem adresu e-mail: bok.rodo@prudential.pl, infolinii: 801 30 20 10 (czynnej od poniedziałku do piątku w godzinach: 9.00–18.00), drogą pisemną na adres siedziby PIA lub Prudential podany w pkt 1) niniejszego dokumentu.

Może Pani/Pan też skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych ustanowionym przez administratora danych pod adresem e-mail: IOD@prudential.pl.

Ma Pani/Pan również prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.