

## **Obowiązek informacyjny – Klienci oraz potencjalni Klienci Wealthon S.A.**

*Spełniając nasz prawny obowiązek, wynikający z przepisów 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, dalej „RODO”) przekazujemy Państwu informacje dotyczące przetwarzania Państwa danych osobowych w określonym celu.*

1. Administratorem Państwa danych osobowych jest Wealthon S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Wioślarskiej 8, 00-411 Warszawa. Aby skontaktować się z Administratorem mogą Państwo przesłać wiadomość e-mail pod adres: [kontakt@wealthon.com](mailto:kontakt@wealthon.com) lub wysłać pismo za pośrednictwem korespondencji tradycyjnej, przesłanej na adres Administratora z dopiskiem „dane osobowe”
2. Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym mają Państwo prawo się skontaktować w każdej sprawie dotyczącej Państwa danych. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest za pośrednictwem poczty elektronicznej: [iod@wealthon.com](mailto:iod@wealthon.com), a także za pośrednictwem korespondencji tradycyjnej, przesłanej na adres Administratora z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”.
3. Państwa dane osobowe pozyskane zostały bezpośrednio od Państwa, lub z Państwa inicjatywy poprzez podmiot, który wykonuje na rzecz administratora czynności związane z pozyskiwaniem klientów.
4. Państwa dane osobowe przetwarzane są w związku z działaniami podejmowanymi przed zawarciem umowy lub w związku z zawarciem umowy pomiędzy Państwem a administratorem.
5. Podanie danych osobowych jest warunkiem rozpoczęcia działań zmierzających do zawarcia umowy pomiędzy Państwem a administratorem, w przypadku odmowy podania danych osobowych administrator nie będzie mógł zawrzeć z Państwem umowy. Podanie danych osobowych dotyczących komunikacji elektronicznej o charakterze handlowym jest w pełni dobrowolne i uzależnione od Państwa decyzji. Podanie danych osobowych dotyczących Państwa zdolności finansowej jest dobrowolne, jednakże w przypadku braku podania tych danych administrator nie będzie mógł przeprowadzić analizy, której efektem będzie przedstawienie Państwu oferty a tym samym ewentualne zawarcie umowy.
6. Przetwarzanie Państwa danych osobowych oparte jest na:
  - wyrażonej przez Państwa zgodzie, w zakresie weryfikacji Państwa zdolności finansowej oraz komunikacji o charakterze handlowym – art. 6 ust. 1 lit. a) RODO;

- w ramach działań prowadzonych przed zawarciem umowy lub w związku z realizacją zawartej umowy – art. 6 ust. 1 lit. b) RODO;
- realizacji obowiązku prawnego ciążącego na administratorze, w tym obowiązków określonych przepisami o rachunkowości oraz przepisami dotyczącymi podatków w szczególności, gdy dane osobowe stanowią element dokumentacji księgowej, jak również realizacji obowiązków administratora w zakresie przeciwdziałania prania pieniędzy i wspierania terroryzmu – art. 6 ust. 1 lit. c) RODO;
- prawnie uzasadnionym interesie realizowanym przez administratora, w zakresie weryfikacji Państwa sytuacji finansowej, obrony przed potencjalnymi roszczeniami, dochodzenia potencjalnych roszczeń, oraz dokumentowania realizacji zawartej umowy lub prowadzonych działań przed jej zawarciem – art. 6 ust. 1 lit. f) RODO

7. Państwa dane osobowe, które przetwarzamy to:

- imiona oraz nazwisko;
- dane adresowe oraz dane kontaktowe;
- dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej;
- dane identyfikacyjne (NIP, REGON, PESEL);
- dane wynikające z przedłożonych administratorowi dokumentów tożsamości;
- informacje dotyczące Państwa sytuacji finansowej;
- informacje dotyczące źródeł pochodzenia Państwa majątku;
- informacje dotyczące rachunku bankowego oraz transakcji na tym rachunku;
- informacje dotyczące wspólnoty majątkowej;
- oraz inne dane, które niezbędne będą do zawarcia umowy pomiędzy Państwem a administratorem, w zależności od wybranego przez Państwa produktu.

8. Państwa dane osobowe będą przetwarzane przez okres:

- dane osobowe, które przetwarzane są na podstawie wyrażonej przez Państwa zgody przetwarzane będą do momentu wycofania udzielonej zgody lub ustania celu w którym zgoda została zebrana,
- dane osobowe, które przetwarzane są w związku z zawarciem umowy lub podjętymi działaniami przed jej zawarciem przetwarzane będą przez okres trwania umowy lub okres jej zawierania, następnie będą one przetwarzane do czasu przedawnienia roszczeń cywilnoprawnych w ramach obrony przed potencjalnymi roszczeniami w związku z prawnie uzasadnionym interesem administratora,
- dane osobowe, które przetwarzane są w związku z prawnie uzasadnionym interesem administratora przetwarzane będą przez okres wynikający z przedawnienia roszczeń

cywilnoprawnych lub do momentu wniesienia przez Państwa skutecznego sprzeciwu na przetwarzanie tych danych,

- dane osobowe, które przetwarzane są w związku z obowiązkiem prawnym, ciężącym na administratorze przetwarzane będą przez okres wskazany określonymi przepisami (np. w zakresie przechowywania dowodów księgowych jest to okres 5 lat, liczonych od kolejnego roku rozrachunkowego).

9. Państwa dane osobowe mogą zostać przekazane podmiotom, które wykonują usługi na rzecz Wealthon S.A., w takim przypadku przekazanie Państwa danych osobowych następuje na podstawie umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych, przy zastosowaniu odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych. Państwa dane osobowe mogą być również przekazane organom do tego upoważnionym na podstawie przepisów prawa (np. dowody księgowe lub dane pozyskane w wyniku stosowania przez administratora środków bezpieczeństwa finansowego) lub w oparciu o Państwa żądanie (np. w sytuacji, gdy wyrażą Państwo zgodę na weryfikację Państwa zdolności finansowej w Biurze Informacji Kredytowej lub biurach informacji gospodarczej). Podmioty, którym administrator może przekazywać Państwa dane osobowe w związku z wykonywaniem usług to np.:

- a) podmioty świadczące usługi hostingowe (serwer, usługi chmurowe oraz poczta elektroniczna),
- b) podmioty, które dostarczają oprogramowanie z którego korzysta administrator,
- c) podmioty świadczące usługi windykacyjne,
- d) podmioty świadczące usługi reklamowe (np. operator bramki sms lub bramki mailingowej),
- e) podmioty świadczące usługi prawne na rzecz administratora,
- f) podmioty świadczące usługi wspierające stosowanie przez administratora środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z przepisami prawa.

10. Państwa danych osobowych nie zamierzamy przekazywać do tzw. państw trzecich (tj. poza Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący Unię Europejską, Norwegię, Liechtenstein i Islandię). Jeśli jednak pojawi się taka potrzeba, możemy to zrobić, zapewniając odpowiedni poziom ochrony i stosując odpowiednie przepisy prawne. W sytuacji, gdy w ramach posiadanego przez Państwa produktu dochodzi do przekazywania danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy, taka informacja jest przedkładana w klauzuli informacyjnej danego produktu.

11. Państwa dane osobowe nie są profilowane, ale mogą podlegać zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, które wywołują wobec Państwa skutki prawne lub w inny sposób na Państwa wpływają. W sytuacji, gdy w ramach posiadanego przez Państwa produktu dochodzi do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, taka informacja jest przedkładana w klauzuli informacyjnej danego produktu.

12. W związku z przetwarzaniem Państwa danych osobowych przysługują Państwu:

Prawo	Podstawa	Opis
wycofanie zgody	Art. 7 RODO	Osoba, której dane dotyczą, ma prawo w dowolnym momencie wycofać zgodę. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.
informacja o przetwarzaniu danych osobowych i uzyskania kopii danych	Art. 15 RODO	Osoba, której dane dotyczą, jest uprawniona do uzyskania od administratora potwierdzenia, czy przetwarzane są dane osobowe jej dotyczące, a jeżeli ma to miejsce, jest uprawniona do uzyskania dostępu do nich. Administrator na żądanie dostarcza osobie, której dane dotyczą, kopię danych osobowych podlegających przetwarzaniu.
sprostowanie danych	Art. 16 RODO	Osoba, której dane dotyczą, ma prawo żądania od administratora niezwłocznego sprostowania dotyczących jej danych osobowych, które są nieprawidłowe.
usunięcie danych	Art. 17 RODO	Osoba, której dane dotyczą, ma prawo żądania od administratora niezwłocznego usunięcia dotyczących jej danych osobowych, jeżeli zachodzi jedna z okoliczności określona w art. 17 RODO.
ograniczenia przetwarzania	Art. 18 RODO	Osoba, której dane dotyczą może żądać zaprzestania wykonywania operacji na danych osobowych – z wyjątkiem operacji, na które została wyrażona zgoda – oraz ich przechowywania, zgodnie z przyjętymi zasadami retencji lub dopóki nie ustaną przyczyny ograniczenia przetwarzania danych (np. zostanie wydana decyzja organu nadzorczego zezwalająca na dalsze przetwarzanie danych).
sprzeciw	Art.21 RODO	Osoba, której dane dotyczą, ma prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw – z przyczyn związanych z jej szczególną sytuacją. Administratorowi nie wolno już przetwarzać tych danych osobowych, chyba że wykaże on istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
prawo do skargi	Art. 77 RODO	Każda osoba, której dane dotyczą, ma prawo wnieść skargę do organu nadzorczego.

13. Swoje prawa mogą Państwo wnieść do Administratora w dowolnym momencie.

Z administratorem można się skontaktować drogą elektroniczną pisząc na adres e-mail: [kontakt@wealthon.com](mailto:kontakt@wealthon.com) lub za pośrednictwem korespondencji tradycyjnej, przesłanej na adres Administratora z dopiskiem „dane osobowe”.

14. Prawo skargi, wnoszą Państwo do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Wszelkie niezbędne informacje znajdą Państwo pod adresem: [www.uodo.gov.pl](http://www.uodo.gov.pl). Prosimy pamiętać, iż zanim zdecydują się Państwo na wniesienie skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, swoje zastrzeżenia mogą Państwo wnieść do Inspektora Ochrony Danych, pisząc na adres e-mail: [iod@wealthon.com](mailto:iod@wealthon.com) lub za pośrednictwem korespondencji tradycyjnej, przesłanej na adres Administratora z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”.

15. Wszelkie nieuregulowane w niniejszej klauzuli informacyjnej informacje zostały szczegółowo przedstawione w klauzulach informacyjnych, dotyczących produktu, którym są Państwo zainteresowani.

16. Wszelkie dodatkowe informacje dotyczące przetwarzania Państwa danych osobowych, dostępne są pod adresem: <https://wealthon.com/dane-osobowe>.

**Ostatnia aktualizacja niniejszego dokumentu miała miejsce dnia 16.11.2023 r.**