

Obowiązek informacyjny RODO

Klauzula informacyjna zgodna z art. 13 RODO · dokument dla Klientów usług doradczych

Niniejsza klauzula stanowi spełnienie obowiązku informacyjnego wynikającego z art. 13 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 (dalej: „RODO”). Dotyczy przetwarzania danych w związku z usługami doradczymi (nieruchomości, ubezpieczenia, kredyty). Zasady przetwarzania danych podczas korzystania ze strony internetowej, Bazy Wiedzy i panelu klienta opisuje odrębna **Polityka prywatności i plików cookies** dostępna pod adresem clevermoney.pl/polityka-prywatnosci.html.

1. Administrator Danych Osobowych

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest **CleverMoney Aleksander Muszalski**, ul. Botaniczna 23/59, 42-216 Częstochowa, NIP: 5732926389. Kontakt z Administratorem: biuro@clevermoney.pl lub pisemnie na adres siedziby.

2. Inspektor Ochrony Danych

Administrator nie wyznaczył Inspektora Ochrony Danych (z uwagi na brak ustawowego obowiązku). We wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz realizacji praw prosimy o kontakt bezpośrednio z Administratorem.

3. Cele i podstawy prawne przetwarzania

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu:

- **Realizacji umowy pośrednictwa w obrocie nieruchomościami** i usług z nią związanych — podstawa: niezbędność do wykonania umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO); okres: czas trwania umowy, a po jej zakończeniu do upływu terminu przedawnienia roszczeń.
- **Świadczenia usług dystrybucji ubezpieczeń** (majątkowych i na życie) — podstawa: art. 6 ust. 1 lit. b oraz lit. c RODO (Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń); okres: czas trwania umowy i okres wymagany przepisami prawa oraz do przedawnienia roszczeń.
- **Świadczenia usług pośrednictwa finansowego** (kredyty, pożyczki) — podstawa: art. 6 ust. 1 lit. b oraz lit. c RODO (Ustawa o kredycie hipotecznym / konsumenckim); okres: czas trwania umowy oraz do przedawnienia roszczeń.
- **Wypełnienia obowiązków prawnych** (m.in. przeciwdziałanie praniu pieniędzy — AML, przepisy podatkowe i rachunkowe) — podstawa: art. 6 ust. 1 lit. c RODO; okres: wynikający z przepisów (np. 5 lat dla celów AML).
- **Przetwarzania danych o stanie zdrowia** (dane szczególnej kategorii), niezbędnych do oceny ryzyka i zawarcia ubezpieczeń na życie — podstawa: art. 9 ust. 2 lit. h oraz lit. a RODO (zgoda, o ile wymagana); okres: czas trwania umowy i okres rozliczeniowo-rozszczeniowy.
- **Ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń** — podstawa: prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f RODO); okres: do upływu terminu przedawnienia roszczeń.
- **Marketingu bezpośredniego** własnych usług (o ile wyrażono zgodę) — podstawa: zgoda (art. 6 ust. 1 lit. a RODO); okres: do wycofania zgody lub wniesienia sprzeciwu.

4. Kategorie odbiorców danych

Pani/Pana dane mogą być przekazywane następującym kategoriom odbiorców:

- **Nieruchomości:** współpracującym agentom i biurom nieruchomości, notariuszom oraz innym stronom transakcji.

- **Ubezpieczenia:** zakładom ubezpieczeń (ubezpieczycielom) w celu zawarcia i obsługi umowy.
- **Finanse:** bankom, SKOK-om i innym instytucjom finansowym w celu składania wniosków.
- **Dostawcom usług IT** (hosting strony, poczta, obsługa formularzy, baza panelu klienta) — jako podmiotom przetwarzającym na podstawie umów powierzenia; ich lista znajduje się w Polityce prywatności online.
- **Podmiotom księgowym, prawnym i doradczym** oraz organom uprawnionym z mocy prawa (np. urzędy skarbowe, organy AML, KNF).

5. Przekazywanie danych poza EOG

W zakresie **usług doradczych** (nieruchomości, ubezpieczenia, kredyty) Pani/Pana dane nie są przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy (EOG). W związku z **działalnością internetową** (strona, formularze kontaktowe, panel klienta) korzystamy z dostawców usług IT z siedzibą w Stanach Zjednoczonych (m.in. Vercel, Formspree, Resend). W takich przypadkach transfer odbywa się na podstawie **standardowych klauzul umownych (SCC)** zatwierdzonych przez Komisję Europejską oraz — o ile dostawca posiada certyfikację — **Data Privacy Framework (DPF)**. Pełna lista podmiotów przetwarzających i szczegóły zabezpieczeń znajdują się w Polityce prywatności i plików cookies.

6. Dobrowolność podania danych

Podanie danych osobowych (innych niż dotyczące zdrowia) jest dobrowolne, ale konieczne do zawarcia i realizacji umowy pośrednictwa w obrocie nieruchomościami, usług dystrybucji ubezpieczeń i/lub pośrednictwa finansowego. Niepodanie danych uniemożliwia zawarcie umowy i świadczenie usług. Podanie danych o stanie zdrowia jest dobrowolne, ale niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia na życie (jeżeli dotyczy).

7. Prawa osoby, której dane dotyczą

Przysługują Pani/Panu następujące prawa (realizowane przez kontakt z Administratorem):

- prawo do wycofania zgody w dowolnym momencie — bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania sprzed wycofania (art. 7 RODO),
- prawo dostępu do danych i uzyskania ich kopii (art. 15 RODO),
- prawo do sprostowania danych (art. 16 RODO),
- prawo do usunięcia danych — „prawo do bycia zapomnianym” (art. 17 RODO),
- prawo do ograniczenia przetwarzania (art. 18 RODO),
- prawo do przenoszenia danych (art. 20 RODO),
- prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie (art. 21 RODO),
- prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego — Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa (art. 77 RODO).

8. Działalność internetowa i pliki cookies

Szczegółowe informacje o przetwarzaniu danych w związku z korzystaniem z serwisu clevermoney.pl, Bazy Wiedzy i panelu klienta — w tym o formularzach kontaktowych (Formspree), koncie w panelu (Supabase, serwery w Unii Europejskiej), anonimowej statystyce odwiedzin (Vercel Web Analytics — bez plików cookies), linkach partnerskich oraz o plikach cookies i zarządzaniu zgodą — zawiera odrębna **Polityka prywatności i plików cookies**: clevermoney.pl/polityka-prywatnosci.html.