



STRATTON BROKERS

Niniejsza Polityka określa zasady oraz procedury dotyczące przetwarzania i zarządzania danymi osobowymi, które są gromadzone i pozyskiwane przez Stratton Brokers sp. z o.o. w ramach działalności jako dystrybutor ubezpieczeń dla klientów serwisu brokerskiego, jak również w związku ze świadczeniem innych usług dla kontrahentów Spółki.

DEFINICJE:

- **Polityka:** ten dokument.
- **RODO:** ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. dotyczące ochrony osób fizycznych w kontekście przetwarzania danych osobowych oraz swobodnego przepływu tych danych, które uchyla dyrektywę 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
- **Stratton Brokers sp. z o. o./Spółka:** Firma STRATTON BROKERS z siedzibą w Lesznie, ul. Grunwaldzka 1a, NIP: 725-216-44-08, REGON: 366013447, zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr 0000650499 przez Sąd Rejonowy w Poznaniu, Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy KRS, kapitał zakładowy w wysokości 10.000 zł, w pełni opłacony, prowadząca działalność brokerską na podstawie zezwolenia nr 2380/17.
- **Klient serwisu brokerskiego:** Pełnoletnia osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, a także osoba prawna lub inny podmiot, który nie będąc osobą prawną, ma zdolność do czynności prawnych, korzystająca z usług brokerskich oferowanych przez Spółkę Stratton Brokers.
- **Kontrahent Spółki:** Pełnoletnia osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna lub inny podmiot, niebędący osobą prawną, lecz mający zdolność do czynności prawnych, korzystająca z usług innych niż brokerskie, świadczonych przez Spółkę Stratton Brokers.
- **Umowa serwisu brokerskiego:** Umowa między Klientem serwisu brokerskiego a Spółką, regulująca zakres oraz warunki świadczenia usług brokerskich.
- **Pełnomocnictwo brokerskie:** Upoważnienie nadane Spółce przez Klienta serwisu brokerskiego do realizacji usług brokerskich.
- **Umowa o współpracę:** Umowa pomiędzy kontrahentem Spółki a Spółką, definiująca zakres i zasady świadczenia usług dla Kontrahenta przez Spółkę, wykraczających poza usługi brokerskie.
- **Zakład ubezpieczeń:** Firma ubezpieczeniowa oferująca ochronę ubezpieczeniową, w tym w ramach polis zawieranych za pośrednictwem Stratton Brokers sp. z o. o. przez Klientów serwisu brokerskiego.
- **Kandydaci do pracy:** Pełnoletnie osoby fizyczne, ubiegające się o zatrudnienie w strukturach Spółki.



STRATTON BROKERS

PODSTAWOWE ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

Stratton Brokers Sp. z o.o. przetwarza dane osobowe zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych, zarówno na poziomie krajowym, jak i unijnym (zgodnie z RODO). Ponadto, regulacje branżowe dotyczące dystrybutorów ubezpieczeń nakładają na brokerów obowiązek zachowania należytej staranności i profesjonalizmu w zakresie przekazywania informacji, w tym danych osobowych, a także zobowiązują ich do przestrzegania tajemnicy zawodowej. Dodatkowym gwarantem bezpieczeństwa Państwa danych osobowych jest fakt, że są one przetwarzane wyłącznie przez upoważnionych pracowników Spółki oraz przekazywane wyłącznie odpowiednim podmiotom (głównie zakładom ubezpieczeń). Treści przedstawione w tej Polityce mają charakter ogólny i informacyjny. Szczegółowe zasady dotyczące przetwarzania danych osobowych są szczegółowo opisane w dokumentach regulujących współpracę między kontrahentami. W przypadku pytań lub wątpliwości dotyczących tej Polityki oraz procedur związanych z przetwarzaniem danych osobowych, zachęcamy do kontaktu z Inspektorem Ochrony Danych Osobowych pod numerem telefonu: 728 886 470 lub drogą elektroniczną na adres: zarzad@strattonbrokers.com.

DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA A PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

Brokerzy ubezpieczeniowi, w przeciwieństwie do agentów ubezpieczeniowych, działają w imieniu lub na rzecz swoich klientów, oferując szeroko rozumiane usługi brokerskie. Aby móc rozpocząć pracę w imieniu klienta, broker musi otrzymać pełnomocnictwo lub upoważnienie od danej osoby lub podmiotu, co umożliwi mu podejmowanie działań brokerskich. Dopiero po uzyskaniu tego pełnomocnictwa broker jest uprawniony do gromadzenia niezbędnych informacji, w tym danych osobowych od klienta. Najczęściej przetwarzane przez brokerów dane osobowe dotyczą potencjalnych klientów oraz aktualnych klientów, o ile są to osoby fizyczne. Mogą to być zarówno dane osoby fizycznej – klienta, jak i osób reprezentujących klienta (np. członków zarządu lub pełnomocników) oraz danych osób kontaktujących się z brokerem. W niektórych sytuacjach broker może także przetwarzać dane osobowe pracowników lub współpracowników klienta. W działalności dystrybutorów ubezpieczeń przetwarza się różne kategorie danych osobowych, w tym między innymi:

- imię i nazwisko,
- numer PESEL,
- adres zamieszkania,
- adres e-mail,



STRATTON BROKERS

- numer telefonu,
- numer prawa jazdy,
- numer dowodu rejestracyjnego pojazdu.

Powyższe dane osobowe stanowią tylko przykłady informacji niezbędnych brokerowi ubezpieczeniowemu do wykonywania pełnomocnictwa. Zakres zbieranych danych może się zmieniać w zależności od specyfiki potrzeb ubezpieczeniowych klienta i może być rozszerzony o dodatkowe szczegóły dotyczące sytuacji klienta.

W działalności brokera ubezpieczeniowego, szczególnie w trakcie prowadzenia działań związanych z likwidacją szkód, może zaistnieć konieczność przetwarzania danych osobowych szczególnej kategorii. Takie dane obejmują informacje dotyczące: pochodzenia rasowego lub etnicznego, poglądów politycznych, przekonań religijnych czy światopoglądowych, przynależności do związków zawodowych, a także danych genetycznych i biometrycznych, które służą jednoznaczemu zidentyfikowaniu osoby fizycznej. Dodatkowo zaliczają się tu dane dotyczące zdrowia, seksualności oraz orientacji seksualnej. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, przetwarzanie tych danych jest zabronione, o ile nie zostaną spełnione warunki określone w art. 9 ust. 1 i 2 RODO, które dopuszczają wyjątki od tego zakazu.

Dane osobowe pozyskane przez Spółkę są zazwyczaj przekazywane zakładom ubezpieczeń, które mają obowiązek pełnić rolę administratora danych, przestrzegać tajemnicy ubezpieczeniowej oraz przetwarzać dane wyłącznie w celach przewidzianych przepisami prawa. W związku z tym, przetwarzanie Państwa danych osobowych podczas korzystania z usług brokerskich jest objęte pełną ochroną wynikającą z obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych.

ROLA BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO W KONTEKŚCIE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

Podmioty przetwarzające dane osobowe pełnią różne role, zależnie od funkcji, jakie sprawują w odniesieniu do tych danych. Określenie czy broker ubezpieczeniowy w danej sytuacji jest administratorem, współadministratorem, czy jedynie podmiotem przetwarzającym dane na zlecenie, ma istotne znaczenie. Każda z tych ról wiąże się bowiem z odmiennymi uprawnieniami i obowiązkami wobec przetwarzanych danych osobowych. W prawie dotyczącym ochrony danych osobowych kluczowy jest podział na administratorów danych oraz podmioty, którym powierzono przetwarzanie danych, zwane procesorami.

STRATTON BROKERS JAKO ADMINISTRATOR DANYCH OSOBOWYCH

Administrator danych osobowych to kluczowa rola w systemie ochrony danych, ponieważ to on decyduje o celach i metodach przetwarzania tych danych. W związku z tym, pełniąc funkcję



STRATTON BROKERS

administratora, jest zobowiązany do realizacji licznych obowiązków, takich jak odpowiednie zabezpieczenie danych osobowych oraz informowanie osób, których dane dotyczą, o sposobie ich przetwarzania. Stratton Brokers Sp. z o.o. pełni funkcję administratora danych w odniesieniu do informacji uzyskiwanych od swoich klientów. Dotyczy to m.in. danych pracowników zatrudnionych przez klientów, danych osób poszkodowanych, które występują z roszczeniami wobec klientów brokera, danych uczniów szkół, danych kierowców uczestniczących w wypadkach drogowych oraz danych świadków zdarzeń szkodowych.

Brokerzy ubezpieczeniowi, z uwagi na działanie na podstawie specyficznych dla swojej branży przepisów, posiadają status odrębnych administratorów danych osobowych. Zgodnie z art. 4 ust. 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, broker ubezpieczeniowy, w ramach swojej działalności, wykonuje czynności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń w imieniu lub na rzecz klienta, zwane „czynnościami brokerskimi w zakresie ubezpieczeń.”

Art. 4 ust. 1 wspomnianej ustawy definiuje dystrybucję ubezpieczeń jako działalność wykonywaną wyłącznie przez dystrybutora ubezpieczeń (takiego jak zakład ubezpieczeń, agent ubezpieczeniowy, agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające lub broker ubezpieczeniowy), która obejmuje:

1. doradzanie, proponowanie lub wykonywanie innych czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczeniowych lub gwarancji ubezpieczeniowych,
2. zawieranie umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowych w imieniu zakładu ubezpieczeń, w imieniu lub na rzecz klienta, albo bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń,
3. udzielanie wsparcia przez pośrednika ubezpieczeniowego w administrowaniu oraz wykonywaniu umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowych, w tym w sprawach dotyczących odszkodowań i świadczeń.

Zgodnie z art. 27 ust. 1 i 2 tej ustawy, klient udziela brokerowi ubezpieczeniowemu pisemnego pełnomocnictwa do wykonywania czynności brokerskich w jego imieniu. Broker, w trakcie pierwszej czynności brokerskiej, przekazuje ten dokument zakładowi ubezpieczeń. Broker działa więc na podstawie pełnomocnictwa w imieniu i na rzecz klienta, jednak pełnomocnictwo to nie odnosi się bezpośrednio do przetwarzania danych osobowych.

Zgodnie z art. 32 ust. 3 ustawy, broker ubezpieczeniowy zobowiązany jest do:

1. zachowania poufności wszelkich informacji pozyskanych w związku z wykonywaniem czynności brokerskich, a obowiązek ten trwa także po zakończeniu współpracy z klientem,
2. okazywania na każde żądanie zakładu ubezpieczeń i klienta zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej,
3. prowadzenia rejestru skarg i reklamacji,



STRATTON BROKERS

4. przechowywania dokumentacji dotyczącej działalności brokerskiej, w tym pełnomocnictw oraz dokumentów dotyczących wynagrodzenia brokera, przez 10 lat od zakończenia współpracy z klientem.

Oprócz tego, Stratton Brokers przetwarza również dane osobowe swoich pracowników oraz kandydatów do pracy, pełniąc rolę administratora danych w toku procesów rekrutacyjnych.

STRATTON BROKERS JAKO PODMIOT PRZETWARZAJĄCY

W ramach działalności brokerskiej, Stratton Brokers nie zawsze pełni funkcję administratora danych osobowych. W niektórych przypadkach przetwarzanie danych kontrahentów odbywa się na podstawie umowy o powierzenie przetwarzania danych, zawartej na mocy odrębnych ustaleń.

Zgodnie z art. 28 RODO, zewnętrzni partnerzy lub kontrahenci mogą powierzyć przetwarzanie danych osobowych Stratton Brokers jako podmiotowi przetwarzającemu (procesorowi). W takim przypadku zawierana jest umowa o powierzenie przetwarzania danych osobowych, która szczegółowo określa obowiązki i odpowiedzialności obu stron uczestniczących w procesie przetwarzania.

Warto zaznaczyć, że relacja powierzenia przetwarzania danych nie występuje pomiędzy brokerem a zakładem ubezpieczeń. Zgodnie z przepisami, broker nie może zawierać stałych umów z zakładem ubezpieczeń, co oznacza, że broker nie może ani powierzyć przetwarzania danych zakładowi ubezpieczeń, ani przyjąć roli podmiotu przetwarzającego, gdy to zakład ubezpieczeń pełni funkcję administratora danych.