**Informace o zpracování osobních údajů pro distributory**

**Portálu Top-Pojištění.cz, Top-Pojištění.cz je obchodní značkou Ušetřeno s.r.o.**

**IČO: 273 88 239**

**se sídlem: Praha 4, Lomnického 1742/2a, 140 00**

* **zprostředkování pojištění**

(dále jen "**my**" nebo "**správce**")

Obsah

**Porovnáváme a zprostředkováváme produkty našich partnerských pojišťoven zejména prostřednictvím naší společnosti Ušetřeno s.r.o. Máme však i rozsáhlou externí síť finančních poradců. Pokud jste jedním z nich – tj. naším distributorem, a to přímým či nepřímým (v závislosti na skutečnosti, zda přímo s Vámi máme uzavřený smluvní vztah či nikoli) nebo jste jeho zaměstnancem, zpracováváme Vaše osobní údaje. Tímto dokumentem Vás chceme informovat, jak a proč Vaše údaje zpracováváme, a jaká práva v této oblasti máte. Při zpracovávání osobních údajů se řídíme právními předpisy, zejména Obecným nařízením EU o ochraně osobních údajů. Ochrana osobních údajů je pro nás důležitá, proto při zpracování osobních údajů dodržujeme ty nejpřísnější bezpečnostní standardy.**

**Tento dokument bude pravidelně aktualizován.** Aktuálně platnou verzi najdete vždy nainternetových stránkách společnosti Ušetřeno s.r.o. – portál [www.top-pojisteni.cz](http://www.top-pojisteni.cz/)

Ve společnosti Ušetřeno platí přísná pravidla stanovující, který zaměstnanec či oddělení může mít přístup k Vašim osobním údajům a jaké osobní údaje může zpracovávat. Vaše osobní údaje zásadně nepředáváme mimo společnost Ušetřeno s.r.o., s výjimkou případů, kdy máme váš souhlas, ukládá nám to nebo nás k tomu opravňuje právní předpis nebo náš oprávněný zájem (například v případě skupiny ČSOB, našeho vlastníka - Československá obchodní banka, a. s., spolupracujících pojišťoven nebo v případě požadavků orgánů činných v trestním řízení apod.).

**Doporučujeme vám, abyste si informace pečlivě přečetli.** Pokud vám nebude cokoliv jasné, kontaktujte nás na e-mailu osobni-udaje@top-pojisteni.cz. Můžete také uplatnit svá práva, uvedená v kapitole **Jaká máte práva?**, způsobem uvedeným v dané kapitole. Pokud jsme vám nevyhověli nebo nejste s poskytnutou informací nebo vyřízením vaší žádosti spokojeni, můžete se obrátit na našeho pověřence pro ochranu osobních údajů nebo podat stížnost k dozorovému úřadu na následujících kontaktech:

**Pověřenec pro ochranu osobních údajů** je Československá obchodní banka, a.s., IČO: 000 01 350, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ: 150 57, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. Zn. BXXXXVI a touto funkcí byl pověřen Tomáš Ryza.

* e-mail: dataprotectionofficer@usetreno.cz
* poštou: na adresu našeho sídla v záhlaví, zásilku označte „*K rukám pověřence pro ochranu osobních údajů*“

**Dozorový úřad**: **Úřad pro ochranu osobních údajů**

* adresa: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7
* tel.: +420 234 665 111
* internetové stránky: [www.uoou.cz](http://www.uoou.cz/)

Koho se tyto informace týkají

**Tyto informace jsou určeny našim distributorům, kteří s námi úzce spolupracují za účelem zprostředkování pojistných produktů našich partnerských pojišťoven a jejich zaměstnanců („Distributor“).**

Jedná se o dvě kategorie distributorů:

1. ti, se kterými má správce přímý smluvní vztah (''**Přímý distributor''**)
2. ti, se kterými nemá správce přímý smluvní vztah, a spolupráce probíhá na základě smlouvy mezi správcem a společností poskytující finanční poradenství, která sdružuje finanční poradce (''**Centrální partner**''); (''**Nepřímý distributor''**)

V rámci naší interní agendy shromažďujeme a zpracováváme Vaše osobní údaje, o čemž vás tímto způsobem informujeme.

Správce Vašich údajů

**Správcem Vašich údajů je vždy společnost Ušetřeno s.r.o., se kterou přímo či nepřímo spolupracujete za účelem uzavírání obchodů. Vaše údaje máme vždy u sebe (popř. v zabezpečených informačních systémech našich dodavatelů) a odpovídáme za to, že s Vašimi osobními údaji bude zacházeno řádně a v souladu s právními předpisy.**

V některých případech můžeme předávat Vaše údaje i společnostem mimo Ušetřeno s.r.o., které se též mohou dostat do postavení jejich správce, např. externí auditor. Děláme maximum pro to, aby při předání a dalším zacházení s Vašimi údaji tyto údaje zůstaly v bezpečí a jejich zpracování se Vás dotýkalo jen v nezbytně nutné míře. Další společnosti, které se mohou stát správci osobních údajů, uvádíme v části **Příjemci osobních údajů**.

Údaje, které zpracováváme

**Shromažďujeme a zpracováváme pouze takové údaje, abychom mohli řádně fungovat jako společnost, za kterou jakožto distributor jednáte a se kterou přímo či nepřímo spolupracujete. Obecně se jedná zejména o následující kategorie osobních údajů: základní identifikační údaje distributora, kontaktní údaje distributora, výkonová a profilová data. Úplné a detailnější vymezení údajů, které o subjektech údajů zpracováváme, naleznete níže.**

**Základní údaje distributora**

**Identifikační údaje**

přidělené ID obchodníka, jméno, příjmení, druhé jméno, rodné příjmení, akademické tituly, rodné číslo, datum narození, pohlaví, uživatelské jméno, IČO, DIČ

**Kontaktní údaje**

adresa trvalého bydliště, kontaktní adresa, e-mail, telefonní číslo

**Informace o bezúhonnosti**

informace o bezúhonnosti příp. záznamech v rejstříku trestů

**Údaje související s předpoklady pro výkon zprostředkovatelské činnosti**

Zejména údaje o dosaženém vzdělání a kvalifikaci, údaje pro posouzení důvěryhodnosti apod.

**Výkonová a profilová data**

**Obecné informace o spolupráci**

přímý/nepřímý distributor, provizní číslo, provizní číslo v externím systému, stav obchodníka ve vztahu k distribuční činnosti (aktivní/pozastavený/ukončený)

**Informace týkající se obchodní spolupráce s Přímým distributorem**

datum uzavření smlouvy, datum ukončení smlouvy

**Informace týkající se obchodní spolupráce s Nepřímým distributorem**

identifikace Centrálního partnera, datum zahájení spolupráce s konkrétním distributorem, datum ukončení spolupráce s konkrétním distributorem

**Bankovní údaje**

číslo bankovního účtu, specifický symbol, variabilní symbol

**Výkonová data**

vypočítané produkční výkony s ohledem na počet smluv uzavřených s klienty, objem pojistného a další statistická data

**Technické a komunikační údaje**

 **Pracovní kontaktní údaje**

pracovní e-mailová adresa, pracovní telefonní číslo

 **Technický profil**

přihlašovací údaje do ICT systémů správce (např. online kalkulátor)

**Údaje o kontrole**

 **Údaje o vnitřní kontrole**

údaje o provedených investigacích a kontrolách ve vztahu k distributorovi včetně informací získaných z veřejných zdrojů – např. údaje ze seznamů regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu vedených Českou národní bankou (např. rejstříky týkající se pojišťovacích zprostředkovatelů), údaje z insolvenčního rejstříku, údaje z obchodního rejstříku.

 **Rizikové údaje**

 informace o neetickém, podvodném, překračujícím zákony a jiném rizikovém jednání distributora.

Proč zpracováváme Vaše data?

**Abychom mohli Vaše údaje zpracovávat, musíme tím sledovat nějaký náš legitimní cíl, tzv. účel. Tyto účely uvádíme níže. Řada z nich plyne ze skutečnosti, že musíme dodržovat naše zákonné a smluvní povinnosti. Proto zpracováváme Vaše osobní údaje např. za účelem vyplácení provizí a bonusů. Jako společnost se speciálním postavením podléháme zvláštním sektorovým regulacím, které na nás kladou povinnosti, jejichž splnění musíme vyžadovat a kontrolovat i u Vás. V rámci skupiny dodržujeme i určitá etická pravidla. V těchto případech zpracováváme Vaše osobní údaje za účelem, abychom mohli kontrolovat dodržování těchto pravidel a předcházeli případným nesrovnalostem. Další účely se týkají mimo jiné např. marketingových, motivačních či vzdělávacích akcí, které pro Vás pořádáme.**

Mezi účely zpracování patří následující kategorie:

**Nábor a vzdělávání distributorů**

**Nábor nových distributorů**

Pokud se zajímáte o navázání obchodní spolupráce s námi, zpracováváme Vaše osobní údaje, abychom s Vámi mohli jednat a posoudit vhodnost navázání této spolupráce. Typicky se jedná o posouzení Vašich dosavadních obchodních aktivit, zkušeností a Vašeho portfolia. Osobní údaje získáváme přímo od Vás nebo prostřednictvím Centrálního partnera, se kterým máte uzavřený smluvní vztah. Další údaje můžeme získat z online databází nebo profesních sociálních sítí, jakou je např. LinkedIn.

**Vzdělávání distributorů**

Zpracováváme Vaše údaje, abychom Vám mohli nabízet metodická školení (např. školení práce s našim online kalkulátorem, znalost pojistných produktů).

**Realizace a rozvoj obchodní spolupráce**

**Uzavírání, dodatkování a ukončování obchodní spolupráce s distributory**

Vaše osobní údaje dále zpracováváme za účelem navazování obchodní spolupráce s Vámi a plnění smlouvy, kterou máme uzavřenou přímo s Vámi nebo Centrálním partnerem. Osobní údaje potřebujeme zejména k řádnému vyplácení provizí či jiných odměn. Dále je třeba údaje zpracovávat za účelem změny našich obchodních vztahů či za účelem ukončení spolupráce. V neposlední řadě je pro nás nezbytné vést seznam našich distributorů a stav naší spolupráce (aktivní/pozastavený/ukončený).

**Sledování výkonnosti a agenda odměňování**

**Příprava koncepce odměňování a tvorba motivačních systémů**

Vytváříme měsíční přehled marží, kterých jste v rámci Vaší činnosti dosáhli, a to za účelem vytváření našich interních pravidel pro odměňování a způsob motivování našich distributorů (např. provizní schéma, bonusové schéma).

**Vyjednávání provizních podmínek spolupráce s Přímými distributory či Centrálními partnery**

Některé Vaše osobní údaje zpracováváme též za účelem vyjednávání provizních podmínek spolupráce s Vámi či Centrálními partnery. Při vysoké výkonnosti a prospěšnosti spolupráce stanovujeme našim distributorům různé výhody (např. slevy z úrokové sazby, kterou v rámci daného produktu mohou nabízet klientům).

**Sledování kvality obchodní spolupráce a hodnocení distributorů**

Máme nastaveny procesy pravidelného sledování výkonosti distributorů a jeho produkčních údajů. Pravidelně probíhá vyhodnocování kvality produkce jednotlivých distributorů a osobní konzultace s distributory.

**Segmentace distributorů formou profilování – analytická a reportingová činnost**

K určení konkrétních podmínek spolupráce rozřazujeme distributory do skupin, a to zejména na základě analytické a reportingové činnosti, v rámci které zohledňujeme mj. počty nově získaných klientů, kvalitu portfolia, hodnotu sjednaných pojistných produktů, rating a průměrnou marži.

**Výplata a reklamace provizí**

Zpracováváme též údaje o vyplacených provizích či jiných odměnách a o způsobu jejich vypočtení, a to mj. za účelem případné reklamace jejich výše z Vaší strany (pokud jste Přímým distributorem) nebo ze strany Centrálního partnera (pokud jste Nepřímým distributorem).

**Poskytování podpory distributorům**

**Organizace marketingových či motivačních akcí**

Zpracováváme Vaše údaje, abychom mohli organizovat marketingové akce na propagaci jména správce, potažmo na propagaci činnosti našich distributorů. Pořádáme také interní události, kterých se mohou v případě zájmu distributoři účastnit.

**Informační a komunikační technologie**

**Zajištění přístupu do online kalkulátoru**

Vytváříme Vám přihlašovací údaje a přístupová oprávnění do našeho online kalkulátoru, abyste měli k dispozici veškeré nástroje nezbytné k Vaší práci a my mohli Vaše přístupy spravovat a kontrolovat. Vaše data zpracováváme v databázích přístupů.

**ICT bezpečnost**

Monitorujeme činnosti, které jsou pod Vašimi přihlašovacími údaji a v našich systémech prováděny, včetně odchozí a příchozí komunikace do sítě internet. Podezřelé události a aktivity, které znamenají nebo by mohly znamenat ohrožení naší, Vaší nebo klientské bezpečnosti pak dále zpracováváme (analýza, investigace apod.). V případě detekované zranitelnosti Vás můžeme kontaktovat. O událostech si uchováváme rozšířené spektrum záznamů včetně např. IP adres. Snažíme se zabránit i nežádoucím únikům dat.

**Soulad s profesními pravidly (právní povinnosti, compliance, šetření a kontroly)**

**Poskytování informací pro externí audit**

Některé Vaše údaje je zapotřebí zpracovávat za účelem provedení externích auditů.

**Kontrola, prevence a šetření individuálních a organizovaných podvodů**

Pokud se vůči nám dopustíte nebo jinak podílíte na podvodném jednání či obchody Vámi uzavřené vykazují nestandardní znaky, vedeme tento údaj v evidenci a na jeho základě se rozhodujeme, abychom zabránili dalším škodám. Dále můžeme mít povinnost, na základě právních předpisů, některé Vaše údaje předat orgánům veřejné správy (např. orgány činné v trestním řízení).

**Uplatnění, ochrana a výkon právních nároků**

Uchováváme si přehledy o Vaší činnosti distributora a další nezbytná data a dokumenty obsahujícími Vaše údaje, abychom se mohli v případě potřeby domáhat našich práv nebo se vůči nezákonnému uplatňování cizích práv vůči nám nebo společnostem ze skupiny ČSOB / KBC bránit. Tento účel se týká nejen právních sporů, ale i řešení stížností, petic atd.

Jak dlouho uchováváme vaše údaje?

**Vaše údaje ukládáme pouze po nezbytně nutnou dobu. U údajů, které jsou součástí těch nejzásadnějších dokumentů, může být tato doba až neomezená. Většinu Vašich osobních údajů ale uchováváme po dobu nejvýše 20 let.**

Dobu uložení nám v řadě případů stanoví právní předpisy.

Jsou-li Vaše osobní údaje součástí těch nejvýznamnějších dokumentů, např. auditních zpráv a účetních závěrek, jsme podle zákona o archivnictví povinni údaje uchovávat **neomezeně** a umožnit z nich státnímu archivu výběr archiválií.

Osobní údaje uchováváme po dobu, po kterou je to nezbytné k realizaci práv a povinností plynoucích z výkonu Vaší zprostředkovatelské činnosti pro nás a po dobu trvání promlčecí doby (v délce maximálně 20 let od skončení poslední Vámi uzavřené pojistné smlouvy) nároků vyplívajících nebo souvisejících s tímto zastoupením prodlouženou o další jeden rok s ohledem na ochranu našich právních nároků. Podle zákona o DPH jsme povinni uchovávat daňové doklady a evidenci s podrobnými údaji vztahující se k poskytnutým vybraným službám 10 let od konce zdaňovacího období, ve kterém se plnění uskutečnilo. Pokud provádíte identifikaci klienta podle zákona proti praní špinavých peněz, jsme povinni uchovávat mimo jiné dokumenty, ze kterých vyplývá, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta 10 let od ukončení obchodního vztahu s klientem. S některými z těchto předpisů jste mohli mít povinnost se, v rámci činnosti, kterou pro nás vykonáváte, seznámit.

Mezi údaje, u nichž nám zákony stanoví kratší dobu uchování, patří například účetní podklady (5 let) nebo daňové doklady (3 roky). Tyto a další údaje ale obvykle také archivujeme po dobu 20 let z důvodu našich oprávněných zájmů, zejména pro případ, že bychom museli předkládat důkazy v soudním sporu, a to především s ohledem na zákonné promlčecí lhůty podle současného občanského zákoníku i naši povinnost jednat obezřetně.

Jste povinni nám osobní údaje předávat?

**Poskytování údajů, které od Vás získáváme s Vaším souhlasem, je dobrovolné. Ostatní údaje, které od Vás požadujeme, potřebujeme typicky ke splnění smlouvy, kterou jsme s Vámi či Centrálním partnerem uzavřeli, pro plnění našich povinností nebo ochranu našich oprávněných zájmů. Bez těchto údajů bychom nemohli řádně fungovat, a proto považujeme jejich předání za povinné. Nikdy Vás nežádáme o údaje, u nichž nám to právní předpisy na ochranu osobních údajů zakazují.**

Většinu údajů potřebuje pro plnění našich smluvních povinností, případně pro naše fungování, kde ke zpracování daných údajů svědčí náš oprávněný zájem.

Zdroje osobních údajů

**Podle situace zpracováváme údaje, které jsme od Vás obdrželi, dále pak údaje z veřejně dostupných zdrojů a rejstříků, např. z živnostenského rejstříku, i údaje od třetích stran.**

Mezi hlavní zdroje Vašich údajů patří zejména následující:

**Vy**

Vaše osobní údaje nám zasíláte e-mailem (např. jméno, příjmení, kontaktní adresu), sdělujete nám je telefonicky (např. jméno, příjmení), zadáváte je do našich IT systémů (např. jméno, příjmení, telefon, e-mail, adresu) nebo je svou činností jinak vytváříte (např. návštěvou internetových stránek apod.).

**Centrální partneři**

Pokud jste Nepřímým distributorem, některé Vaše osobní údaje nám předává Centrální partner, se kterým máte uzavřený smluvní vztah.

**Interní zdroje**

Některé údaje, které se mohou stát Vašimi osobními, sami vytváříme nebo máme pod svou kontrolou. Jedná se např. o přihlašovací údaje do našich IT systémů, záznamy o vašich činnostech, záznamy z hodnocení, apod.

**Veřejné rejstříky či soukromé registry**

 V případech, ve kterých plníme zákonné povinnosti či uplatňujeme naše oprávněné zájmy, zejména náš zájem jednat obezřetně a možnost využít profilování, získáváme Vaše osobní údaje z veřejných registrů, například z živnostenského, obchodního či insolvenčního rejstříku.

**Veřejně dostupné zdroje**

V případech a rozsahu, ve kterém jsme k tomu oprávněni, zpracováváme údaje, které jste o sobě zveřejnili, např. Váš profesionální životopis na LinkedIn.

**Orgány veřejné moci**

Můžeme zpracovávat Vaše osobní údaje, které nám předá např. Policie ČR, pokud se dopustíte protiprávního jednání. Dále zpracováváme údaje, které nám oprávněně předávají orgány veřejné moci apod.

Příjemci osobních údajů

**Vaše osobní údaje zásadně spravuje společnost Ušetřeno s.r.o. jako váš správce. Mimo společnost Ušetřeno s.r.o. údaje předáváme pouze, pokud jsme k tomu povinni nebo oprávněni na základě právních předpisů, nebo pokud to vyžaduje interní fungování správce, např. když nám určitou část naší činnosti zajišťuje externí dodavatel.**

**Společnosti ze skupiny ČSOB**

V rámci skupiny ČSOB vaše osobní údaje předáváme, pokud jiná společnost ze skupiny ČSOB působí jako náš dodavatel. Údaje si také můžeme předávat za účelem vyhodnocování **Souladu s profesními pravidly (právní povinnosti, compliance, šetření a kontroly)**.

**Hypoteční banka, a.s.** na základě příslušných smluv o poskytování služeb vztahového managementu obsluhuje a řídí vztahy s distributory dalších společností skupiny ČSOB, tudíž může docházet k předávání Vašich osobních údajů mezi těmito společnostmi.

**Společnosti ze skupiny KBC**

Z důvodu obezřetného řízení celé **skupiny KBC**, do které skupina ČSOB patří, jsou naši akcionáři, resp. další propojené osoby ze skupiny KBC, příjemci dat. Údaje předáváme především za účelem reportingu a agendy odměňování. Údaje předáváme skupině KBC jen v rámci EU, při zpracování osobních údajů dodržuje stejně vysoký standard ochrany jako skupina ČSOB.

**Partnerské pojišťovny**

V rámci výkonu naší činnosti pojišťovacího agenta a/nebo makléře jsme povinni na základě smluvního vztahu uzavřeného s partnerskými pojišťovnami předávat Vaše osobní údaje těmto spolupracujícím pojišťovnám (které jsou specifikovány na našem webu: https://www.top-pojisteni.cz/partnerske-pojistovny).

**Naši dodavatelé**

Pokud někoho dalšího pověříme výkonem určité činnosti tvořící součást našich služeb, může při ní docházet ke zpracování příslušných osobních údajů. V některých případech se tito dodavatelé stávají zpracovatelem osobních údajů. Zpracovatel je oprávněn nakládat s údaji výhradně pro účely výkonu činnosti, ke které byl příslušným **správcem** pověřen. V takovém případě není pro účely výkonu zpracovatelské činnosti vyžadován váš souhlas, neboť zpracování umožňuje přímo právní předpis. Pokud využíváme cloudových uložišť, jsou zásadně umístěna v rámci EU a vždy je zajištěn vysoký stupeň zabezpečení údajů.

Dodavatelé:

poskytovatelé IT služeb, včetně cloudových uložišť

poskytovatelé archivačních služeb

subjekty vymáhající naše pohledávky

advokáti

marketingové agentury

poskytovatelé hromadných produktů, např. hromadného pojištění

poskytovatelé tiskových a poštovních služeb, včetně kurýrů

**ad hoc příjemci**

**na vyžádání bez souhlasu**

Některé orgány veřejné správy a další organizace jsou oprávněny vyžádat si informace o Vás. Jde zejména o dohledovou činnost České národní banky, dále např. o soudy, Policii ČR a jiné orgány činné v trestním řízení. Údaje poskytujeme výhradně jen tehdy, pokud je oprávnění si je vyžádat založeno zákonem.

**na základě vašeho souhlasu**

Při naší činnosti také vyřizujeme žádosti na poskytování informací třetím stranám ve formě referencí a konfirmací. Vždy tak činíme na Vaši žádost, resp. s vaším souhlasem.

Jaká máte práva?

**Vaše údaje zpracováváme transparentně, korektně a v souladu se zákonem. Máte právo na přístup k vašim údajům, na vysvětlení, přenos údajů, jakož i další práva, pokud se domníváte, že zpracování není v pořádku. Máte právo podat námitku proti zpracování na základě oprávněného zájmu, resp. přímého marketingu. Také můžete podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů. Pokud máte otázky, jděte na** [**www.top-pojisteni.cz**](http://www.top-pojisteni.cz/) **nebo nám pište *osobni-udaje@top-pojisteni.cz*.**

Vaše práva vyřizujeme obecně bezplatně. Dovolujeme si Vás však upozornit, že máme právo požadovat přiměřený poplatek za vaši žádost nebo ji odmítnout, pokud je Váš požadavek zjevně nedůvodný nebo nepřiměřený, zejména protože se opakuje. V případě potřeby Vás můžeme požádat o poskytnutí dodatečných informací, např. k potvrzení vaší totožnosti.

Svá práva můžete uplatnit následujícími způsoby:

* žádostí zaslanou dopisem, na kterém bude váš podpis úředně ověřen, na adresu našeho sídla
* žádostí doručenou osobně do sídla naší společnosti
* datovou schránkou

V případě potřeby u nás můžete uplatnit svá práva, uvedená dále, nebo se obrátit na našeho pověřence pro ochranu osobních údajů nebo dozorový úřad.

**Chcete mít přehled, které údaje o Vás zpracováváme a jak s nimi zacházíme?**

Máte právo po nás chtít potvrzení, zda zpracováváme osobní údaje, které se Vás týkají, a přehled těchto údajů od nás získat. Dále máte nárok být informováni o účelech jejich zpracování, kategoriích, plánované době uložení, z kterého zdroje údaje máme a s kým je sdílíme, o vašich právech na opravu, výmaz údajů, omezení jejich zpracování, možnosti vznést námitku u nás nebo podat stížnost u dozorového úřadu, a o tom, zda dochází k automatizovanému rozhodování a s tím související informace. Jsme oprávněni Vás poprosit o upřesnění, o jaké údaje nebo druhy informací máte zájem. Za první kopii výpisu údajů si nic neúčtujeme, za další kopie můžeme požadovat přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné na poskytnutí informace. Upozorňujeme, že přehled neobsahuje údaje, které nejsme oprávněni poskytnout z důvodu jejich povahy, ani údaje, které nejsou z povahy věci dále průběžně používány.

**Máte zájem o opravu svých údajů?**

V případě, že jsou Vaše údaje nesprávné, nepřesné, samozřejmě je opravíme. Údaje na vaši žádost můžeme i doplnit, a to s přihlédnutím k **účelům**, pro které jsou údaje zpracovávány.

**Chcete, abychom Vaše údaje vymazali?**

Máte právo na výmaz osobních údajů, které se Vás týkají, v následujících případech:

* údaje již nepotřebujeme pro **účely**, pro které jsme je o Vás shromáždili;
* údaje zpracováváme na základě Vašeho souhlasu, který jste odvolal, a my tyto údaje nemůžeme zpracovávat na základě jiného právního důvodu (např. našeho oprávněného zájmu);
* vznesl jste námitku proti zpracování na základě oprávněných zájmů nebo veřejných zájmů (viz příslušné právo na námitku níže);
* zpracování je protiprávní; nebo
* výmazem musíme splnit naši právní povinnost.

Podle GDPR máte právo požádat o výmaz i pokud jste vznesl(a) námitku proti zpracování za účelem přímého marketingu (viz příslušné právo na námitku níže) nebo jsme údaje shromáždili v souvislosti s nabídkou služeb informační společnosti na základě souhlasu dítěte. K uvedeným způsobům zpracování resp. shromažďování v souvislosti s naší agendou nedochází.

**Chcete zpracování svých osobních údajů omezit?**

Máte právo, abychom zpracování osobních údajů omezili v následujících případech:

* pokud uplatňujete právo na opravu, po dobu, než ověříme přesnost údajů;
* zpracování je protiprávní;
* nadále osobní údaje pro příslušné účely nepotřebujeme, ale vy je vyžadujete pro zajištění a uplatnění právních nároků; v tomto případě omezujeme na dobu vámi určenou, jinak na 5 let.
* pokud uplatňujete námitku proti zpracování založenému na našich oprávněných zájmech nebo na veřejných zájmech, po dobu, než tyto údaje ověříme.

Omezení znamená, že údaje si ponecháme, ale nebudeme je nijak zpracovávat, s výjimkou jejich archivace, použití pro ochranu našich práv nebo práv třetích osob, z důvodu významných veřejných zájmů, nebo způsobem, ke kterému jste nám udělili souhlas. Jakmile důvod omezení pomine, můžeme omezení zrušit, o čemž Vás vyrozumíme. Omezení můžete odvolat i sami. Poté můžeme údaje dále zpracovávat, můžeme ale mít i povinnost je smazat (např. pokud by se prokázala protiprávnost jejich zpracování).

**Nechcete nebo nemůžete nám své údaje poskytnout?**

Osobní údaje, které od Vás požadujeme, nám můžete odmítnout poskytnout. Pokud jde ale o takové údaje, jejichž poskytnutí je z vaší strany povinné, musíme na jejich poskytnutí trvat.

**Chcete si být jisti, zda jsou Vaše osobní údaje v bezpečí?**

S vašimi osobními údaji nakládáme s řádnou péčí a v souladu s platnými právními předpisy. Chráníme je v maximální možné míře, která odpovídá technické úrovni dostupných prostředků. Pokud by z jakéhokoliv důvodu došlo k porušení zabezpečení Vašich osobních údajů a hrozilo by vysoké riziko pro práva a svobody fyzických osob, budeme Vás o této skutečnosti sami a bez zbytečného odkladu informovat.

**Nesouhlasíte s naším právem zpracovávat vaše osobní údaje?**

**Máte právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů (včetně profilování), které se Vás týkají, a které činíme**

* **na základě námi tvrzených oprávněných zájmů nebo veřejnoprávních úkolů nebo činností (viz právní důvody v příloze k těmto informacím); v tomto případě Vaše osobní údaje dále nezpracováváme, pokud neprokážeme, že zde existují závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad vašimi právy a svobodami, nebo pro zajištění a uplatnění našich právních nároků;**
* **pro účely vědeckého či historického výzkumu nebo pro statistické účely.**

**Můžete podávat námitku i proti zpracování za účelem přímého marketingu.**

**Námitky jste oprávněni podávat z důvodů týkajících se vaší konkrétní situace, tedy můžeme od Vás požadovat jejich adekvátní zdůvodnění.**

**Chcete své údaje získat nebo přenést jinam?**

Máte právo získat osobní údaje a tyto údaje předat jinému správci, za následujících podmínek:

* jedná se o osobní údaje, které se Vás týkají a které jste nám poskytl(a),
* zpracování je založeno na souhlasu nebo pro účely smlouvy; a
* zpracování je prováděno automaticky.

Požadované údaje vám předáme ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu. V případě, že je to technicky možné a je to Váš požadavek, předáme údaje přímo vámi určenému správci. V takovém případě však neneseme odpovědnost za data odeslaná jinému správci, protože je nemáme pod kontrolou. Dovolujeme si Vás upozornit, že Vašemu požadavku nemusíme vyhovět, pokud by jím byla nepříznivě dotčena práva a svobody jiných osob (např. cizí osobní údaje, obchodní tajemství), dané údaje zpracováváme pro výkon veřejnoprávních úkolů nebo činnosti nebo údaje, které nejsou z povahy věci dále průběžně používány.

**Chcete odvolat svůj souhlas?**

V případech, kdy ke zpracování vašich údajů vyžadujeme Váš souhlas, jste oprávněni tento souhlas kdykoli odvolat. Odvolání souhlasu nemá vliv na zpracování vašich údajů po dobu, co byl tento souhlas vámi platně udělen, ani na zpracování vašich údajů z jiných právních důvodů, pokud se aplikují (např. dodržování právních povinností nebo pro účely našich oprávněných zájmů).

**Stížnost k dozorovému úřadu a další způsoby dohledu**

Pokud jsme vám nevyhověli nebo nejste s poskytnutou informací nebo způsobem vyřízení vaší žádosti spokojeni, doporučujeme vám nejprve nás kontaktovat se žádostí o prošetření nebo podat podnět našemu pověřenci pro ochranu osobních údajů. Kontaktní údaje našeho pověřence naleznete též na **úvodní straně**.

Můžete podat stížnost k Úřadu na ochranu osobních údajů. Kontaktní údaje na úřad naleznete na **úvodní straně**. Podrobnější informace k podání stížnosti můžete nalézt na internetových stránkách Úřadu, popř. vám je Úřad může sdělit na uvedeném telefonním čísle. Dále se můžete domáhat soudní ochrany.

O nás - kdo je skupina ČSOB Česká republika

**Jsme součástí skupiny ČSOB, která poskytuje finanční produkty a služby. Tyto společnosti mohou mít v případech zmíněných v tomto memorandu též přístup k Vašim osobním údajům, v některých případech k nim vystupovat i jako jejich správci. Naše skupina je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC.**

Aktuální seznam členů skupiny ČSOB najdete na [www.csob.cz/skupina](http://www.csob.cz/skupina).

E-mailový a telefonický kontakt na všechny společnosti pro otázky týkající se osobních údajů je stejný:

* tel.: 800 023 003
* e-mail: info@csob.cz

**Skupina KBC**

Skupina ČSOB je součástí skupiny KBC. Skupina KBC je integrovaná bankopojišťovací skupina se zaměřením především na fyzické osoby, malé a střední podniky a středně velké korporace a na oblast privátního bankovnictví. Geograficky působí především na svých domácích trzích v Belgii, v České republice, na Slovensku, v Bulharsku a Maďarsku, ale také v Irsku a v omezené míře i v několika dalších zemích světa. Hlavními společnostmi skupiny KBC v Belgii jsou KBC Group NV, KBC Bank NV, KBC Insurance NV, CBC Banque SA, KBC Autolease NV, KBC Securities NV a KBC Asset Management NV. Více informací naleznete v seznamu společností skupiny KBC na **https://www.kbc.com/en/our-structure**.

V kterých zákonech můžete najít problematiku osobních údajů?

**Při zpracování Vašich údajů se řídíme platnými právními předpisy, zejména zákonech o ochraně osobních údajů a obecným nařízením EU o ochraně osobních údajů, zákony upravujícími povinnost mlčenlivosti (např. občanským zákoníkem, zákonem o bankách či zákonem o pojišťovnictví) a antispamovým zákonem, který zabraňuje zasílání nevyžádaných obchodních sdělení.**

**Hlavní právní předpisy v oblasti ochrany vašich údajů** (nebo které s ochranou vašich údajů souvisí)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **evropská listina základních práv EU** | 2012/C 326/02 | ochrana osobních údajů |
| **daňové předpisy** | zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, a další | právní předpisy upravující povinnost správce jako zaměstnavatele v záležitostech poplatků a daní |
| **listina základních práv a svobod** | usnesení předsednictva ČNR 2/1993 Sb. o vyhlášení Listiny základních práv a svobod jako součásti ústavního pořádku České republiky | právo na soukromí a ochrana osobních údajů |
|  |  |  |
| **občanský zákoník** | zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník | ochrana soukromí |
| **zákon o obchodních korporacích** | zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích | střet zájmů |
| **GDPR** | nařízení 2016/679/EU | základní předpis upravující ochranu osobních údajů od 25. května 2018 |
| **předpisy v oblasti sociálního a zdravotního pojištění a související** | zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, zákon č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření a další | předpisy upravující zejména odvody a informační povinnost zaměstnavatele v oblasti sociálního a zdravotního zabezpečení a zaměstnanosti, při kterých je zaměstnavatel povinen zpracovávat určité kategorie osobních údajů  |
| **pravidla hospodářské soutěže** | zákon č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže |  |
| **zákon o distribuci pojištění a zajištění** |  zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění | činnost distributorů pojištění a zajištění |
| **zákon o DPH** | zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty | zpracování daňových údajů |
| **zákon o ochraně osobních údajů** | zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů | základní předpis upravující ochranu (vašich) osobních údajů |
| **zákon o účetnictví** | zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví | zpracování účetních údajů |
| **zákon proti praní špinavých peněz** | zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu | identifikace a kontrola klientů |
| **zákon o archivnictví** | zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví a spisové službě | povinnost archivace významných dokumentů ve veřejném zájmu |
| **zákoník práce** | zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce | základní pracovněprávní předpis, upravuje práva a povinnosti zaměstnanců a zaměstnavatelů a stanoví, které údaje jsme povinni zpracovávat |
| **zákon o zajištění dalších podmínek bezpečnosti a ochrany zdraví při práci**  | zákon č. 309/2006 Sb., o zajištění dalších podmínek bezpečnosti a ochrany zdraví při práci | doplňující právní předpis k zákoníku práce, který upravuje požadavky na pracoviště, předcházení ohrožení života a zdraví a související povinnosti zaměstnavatele |
| **nařízení o způsobu evidence úrazů, hlášení a zasílání záznamu o úrazu** | nařízení vlády č. 201/2010 Sb., o způsobu evidence úrazů, hlášení a zasílání záznamu o úrazu | povinnosti zaměstnavatele v souvislosti s úrazy na pracovišti |
| **nařízení o odškodňování bolesti a ztížení společenského uplatnění způsobené pracovním úrazem nebo nemocí z povolání** | nařízení vlády č. 276/2015 Sb., o odškodňování bolesti a ztížení společenského uplatnění způsobené pracovním úrazem nebo nemocí z povolání | stanovení kritérií pro ohodnocení bolesti/ztížení společenského uplatnění pro poškození zdraví z důvodu pracovního úrazu/nemoci  |

Slovníček pojmů

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Centrální partner** | společnost poskytující finanční poradenství (např. Pojišťovací agent, Podřízený pojišťovací zprostředkovatel), se kterou má správce přímý smluvní vztah a na kterou jsou navázaní Nepřímí distributoři |
| **Nepřímý distributor** | finanční poradce, který je navázán na Centrálního partnera |
| **oprávněný zájem** | zájem správce nebo třetí strany |
|  |  |
| **osobní údaj** | informace o konkrétním, identifikovatelném člověku |
| **profilování** | automatické zpracování vašich údajů sloužící například k analýze či předpovědi vašeho chování v osobním i profesním životě, vaší ekonomické situace a osobních preferencí |
| **příjemce** | osoba, které jsou předávány údaje |
| **Přímý distributor** | finanční poradce (např. Podřízený pojišťovací zprostředkovatel, Obstaravatel obchodní příležitosti, se kterým má správce přímý smluvní vztah |
| **správce** | osoba, která určuje účel a prostředky zpracování osobních údajů; zpracováním může správce pověřit zpracovatele |
| **subjekt údajů** | živá osoba, k níž se osobní údaje vztahují (typicky jste to vy, pokud jste naším zaměstnancem nebo osobou s mandátem) |
| **účel** | důvod, proč správce využívá vaše osobní údaje |
|  |  |
|  |  |
| **zpracování** | činnost, kterou správce nebo zpracovatel provádějí s osobními údaji, a to automatizovaně nebo v nějakém rejstříku |
| **zpracovatel** | osoba, která pro správce zpracovává osobní údaje |

Příloha – další informace o zpracování

| **Účel zpracování** | **O kom údaje zpracováváme** | **Které kategorie údajů zpracováváme[[1]](#footnote-2)** | **Z kterého právního důvodu** | **Doba zpracování** | **Od koho údaje získáváme** | **Komu údaje předáváme** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nábor a vzdělávání distributorů** |
| Nábor nových distributorů | * Distributoři mající zájem o navázání spolupráce (uchazeči)
 | * Základní údaje distributora
 | * Zpracování je nezbytné pro provedení opatření před uzavřením smlouvy (resp. před navázáním obchodní spolupráce)
 | * Do rozhodnutí, že obchodní spolupráce nebude s distributorem zahájena (co se týče úspěšných uchazečů – údaje jsou dále zpracovávány na základě nezbytnosti plnění smlouvy)
 | * Vy
* Centrální partneři
* Veřejné rejstříky či soukromé registry
* Veřejně dostupné zdroje
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál.  |
| Vzdělávání distributorů | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Údaje o vzdělávání
 | * Oprávněné zájmy správce [zvyšování kvalifikace a obezřetnosti distributorů]
* Plnění právních povinností správce [evidence odborné způsobilosti]
 | * Do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Interní zdroje
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál.  |
| **Realizace a rozvoj obchodní spolupráce** |
| Uzavírání, dodatkování a ukončování obchodní spolupráce s distributory | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
* Technické a komunikační údaje
* Údaje o kontrole
 | * Zpracování nezbytné pro plnění smlouvy (resp. obchodní spolupráce)
 | * Do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Centrální partneři
* Interní zdroje
* Veřejné rejstříky či soukromé registry
* Veřejně dostupné zdroje
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál.  |
| **Sledování výkonnosti a agenda odměňování** |
| Příprava koncepce odměňování a tvorba motivačních systémů | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
 | * Zpracování nezbytné pro plnění smlouvy (resp. obchodní spolupráce)
* Oprávněné zájmy správce
 | * do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Centrální partneři
* Interní zdroje (např. naše údaje o vyplacených provizích)
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |
| Vyjednávání provizních podmínek spolupráce s Přímými distributory či Centrálními partnery | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
 | * Zpracování nezbytné pro plnění smlouvy (resp. obchodní spolupráce)
* Oprávněné zájmy správce
 | * do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Interní zdroje (např. naše údaje o vyplacených provizích)
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |
| Sledování kvality obchodní spolupráce a hodnocení distributorů | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
* Údaje o kontrole
 | * Oprávněné zájmy správce [zájem na sledování výkonnosti distributorů, udržování obchodních vztahů s úspěšnými distributory]
 | * Do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Centrální partneři
* Interní zdroje
* Veřejné rejstříky či soukromé registry
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |
| Segmentace distributorů formou profilování – analytická a reportingová činnost | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
* Údaje o kontrole
 | * Oprávněné zájmy správce [zájem na sledování výkonnosti distributorů a jejich rozčlenění do určitých kategorií za účelem vyhodnocování obchodní spolupráce]
 | * Do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Interní zdroje
* Veřejné rejstříky či soukromé registry
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |
| Výplata a reklamace provizí | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
 | * Zpracování nezbytné pro plnění smlouvy (resp. obchodní spolupráce)
* Oprávněné zájmy správce [ochrana práv správce v případě soudního sporu]
 | * do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Centrální partneři
* Interní zdroje (např. naše údaje o vyplacených provizích)
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |
| **Poskytování podpory distributorům** |
| Organizace marketingových či motivačních akcí | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
 | * Oprávněné zájmy správce [zvyšování kvalifikace distributorů a podpora obchodních aktivit]
 | * Po nezbytně nutnou dobu, nejdéle do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Centrální partneři
* Interní zdroje
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |
| **Informační a komunikační technologie** |
| Zajištění přístupu do online kalkulátoru | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
* Technický profil
 | * Zpracování nezbytné pro plnění smlouvy
 | * Do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Centrální partneři
* Interní zdroje
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |
| ICT bezpečnost | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Technický profil
 | * Oprávněné zájmy správce [bezpečnost a prevence újmy]
 | * do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Interní zdroje
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |
| **Soulad s profesními pravidly (právní povinnosti, compliance, šetření a kontroly)** |
| Poskytování informací pro externí audit | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
 | * Oprávněné zájmy správce [bezpečnost a prevence újmy]
 | * do ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Centrální partneři
* Interní zdroje
 | Externí audit / Skupina ČSOB |
| Kontrola, prevence a šetření individuálních a organizovaných podvodů | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
 | * Plnění právních povinností [spolupráce např. s Policií ČR při vyšetřování podvodů]
* Oprávněné zájmy správce [bezpečnost, prevence újmy]
 | * do ukončení obchodní spolupráce
 | * Interní zdroje
 | Skupina ČSOB. |
| Uplatnění, ochrana a výkon právních nároků | * Přímí distributoři
* Nepřímí distributoři
 | * Základní údaje distributora
* Výkonová a profilová data
* Údaje o vnitřní kontrole
* Technický profil
* Technické a komunikační údaje
* Údaje o kontrole
 | * Oprávněné zájmy správce [obhajoba právních nároků]
 | * 20 let od ukončení obchodní spolupráce
 | * Vy
* Centrální partneři
* Interní zdroje
 | Vaše osobní údaje nepředáváme dál. |

1. U všech vyjmenovaných účelů můžeme společně s uvedenými kategoriemi osobních údajů zpracovávat vaše Identifikační údaje, Pracovní kontaktní údaje a v některých případech i nezbytné údaje z vašeho Technického profilu (např. přihlašovací údaje), abychom si mohli zpracovávané údaje řádně spojit s vámi a případně je s vámi komunikovat. Tyto údaje dále uvádíme výslovně jen, pokud jejich zpracování pro daný účel má zvláštní význam. [↑](#footnote-ref-2)