

Informace pro zákazníky o zpracování osobních dat

Správce údajů:

Společnost V.I.B. MAKLÉŘSKÁ s.r.o., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl C, vložka 14045

IČ: 26340836

Sídlo: Modřínová 2436/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň

Email: vib@vib.cz

Telefon: +420 377 243 074

Společnost je licencována ČNB jako samostatný zprostředkovatel

Vážení klienti,

Jsme společnost V.I.B. MAKLÉŘSKÁ s.r.o., a zabýváme se zprostředkováním finančních služeb, zejména oblastí zprostředkování pojištění. Informujeme Vás touto cestou o zásadách a principech, podle kterých nakládáme s Vašimi osobními údaji.

Ochrana osobních údajů je pro nás velmi důležitá, a proto vždy postupujeme v souladu s právními předpisy a osvědčenými standardy. Cílem je poskytnout Vám informace o tom, které z Vašich osobních údajů jsou společností zpracovávány, jak a z jakých zdrojů jsou získávány, k jakým účelům jsou využívány a kterým subjektům mohou být Vaše osobní údaje poskytnuty. Obsahem poučení rovněž je, kde můžete získat informace o Vašich osobních údajích zpracovávaných společností a informace o způsobu jejich zabezpečení.

1. Mezi osobní údaje, které o Vaší osobě zpracováváme, patří:

I. Adresní (kontaktní) a identifikační údaje – údaje k Vaší jednoznačné a nezaměnitelné identifikaci umožňující kontakt s Vámi. Jedná se o jméno; příjmení; titul; rodné číslo, bylo-li přiděleno, v opačném případě datum narození; adresa trvalého pobytu; číslo občanského průkazu (pouze pokud je bezpodmínečně vyžadováno pojistitelem, pro kterého je sjednávána vaše smlouva či jiný smluvní vztah), příp. cestovního pasu nebo jiného obdobného dokumentu, informace, kdo průkaz vydal, datum platnosti dokladu; místo narození; státní příslušnost; u klienta – fyzické osoby podnikatele též daňové identifikační číslo a IČO, bylo-li přiděleno; dále kontaktní adresa; číslo telefonu – mobil; e-mailová adresa a jiné obdobné informace.

II. Popisné údaje – údaje, které jsou nezbytné k naplnění zákonného požadavku obezřetného postupu při poskytování finančních služeb. Rozsah a povaha uvedených osobních údajů závisí na povaze konkrétní finanční služby (např. zprostředkování pojištění), která Vám má být poskytnuta; jedná se zejména o informace o zaměstnání, o dosaženém vzdělání, údaje o majetku, příjmech a výdajích, o rodinných poměrech, informace o statusu politicky exponované osoby a případně jiné obdobné informace.

III. Údaje o jiné osobě:

a) K osobním údajům klientů jsou přiřazovány údaje týkající se smluvního vztahu (např. obmyšlený u pojistné smlouvy).

b) K osobním údajům klientů mohou být přiřazovány adresní a identifikační údaje jiných osob, které se účastní poskytování finančních služeb, např. jiné fyzické osoby zastupující klienta na základě zákona či plné moci.

c) S ohledem na existenci vztahu mezi Vámi, naším klientem, a Obchodním manažerem (osobou zprostředkovávající prodej produktu nebo pověřenou péčí o Vás), kdy je ve Vašem zájmu i zájmu společnosti trvání takového vztahu, který umožňuje klientovi kontaktovat Obchodního manažera i z vlastního rozhodnutí, jsou Vám sdělovány a k Vaším údajům přiřazovány též identifikační a kontaktní údaje Obchodního manažera, včetně údajů nutných ke splnění zákonné informační povinnosti podle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění.

2. Souhlas a rozsah souhlasu se zpracováním osobních údajů:

I. Zpracování osobních údajů bez nutnosti zvláštního souhlasu

S výjimkou zákonem stanovených případů, kdy zpracování osobních údajů nevyžaduje Váš souhlas (dle zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, v platném znění) zpracovává společnost osobní údaje **výhradně** s takovým souhlasem. Z povahy našeho (i potenciálního) vztahu s Vámi vyplývá, že nejste povinen poskytnout naší společnosti jakékoliv údaje o své osobě, jste oprávněn odmítnout poskytnutí těchto údajů a poskytujete-li jakékoliv osobní údaje, činíte tak zcela dobrovolně. Neposkytnutí osobních údajů ve stanoveném rozsahu však zpravidla brání uzavření smluvního vztahu.

Poskytnutí těchto údajů souvisí s **nabídkou a poskytováním našich služeb** (uzavřením a plněním smlouvy). To zahrnuje především nabízení možnosti sjednat, změnit nebo ukončit finanční službu, provádění přípravných a analytických prací, poskytování doporučení nebo pomoc při správě finanční služby a uplatňování práv s ní souvisejících, včetně šetření škodních událostí. Na základě toho zpracováváme vaše osobní údaje a v případě, že je to nutné i údaje dalších účastníků smluvního vztahu nebo jinak dotčených osob (např. pojištěných nebo poškozených osob, obmyšlených osob, osob zastupujících vás na základě plné moci atd.). Při šetření škodních událostí můžeme zpracovávat i údaje **zvláštní kategorie** a údaje týkající se trestních řízení a rozhodnutí v trestních věcech (v tomto případě je základem pro zpracování určení a obhajoba nároků souvisejících s pojištěním). Bez zpracování těchto údajů vám nemůžeme naše služby nabídnout ani poskytnout. Proto se v tomto případě nevyžaduje ke zpracování údajů váš zvláštní souhlas.

Dalším důvodem pro zpracování osobních údajů je ochrana vašich či našich práv a zájmů nebo zájmů dalších osob. Pod tento základ spadají následující operace:

- **přímý marketing** zahrnující nabídku našich produktů nebo služeb či služeb a produktů přímo souvisejících;
- prevence a odhalování trestné činnosti;
- určení, obhajoba a vymáhání práv souvisejících s naší činností nebo poskytnutými finančními službami;
- vyhodnocování a zlepšování naší obchodní činnosti (hodnocení kvality služeb, reklamací, využití kapacit, distribučních kanálů, složení zákaznického portfolia, účinnosti propagace atp.);
- interní funkce nezbytné pro naši činnost, a to i na úrovni skupiny podniků, do které patříme (controlling, provoz IT, účetnictví, daně, administrativa atp.).

Z důvodu ochrany zájmů můžeme nahrávat i naše vzájemné telefonní hovory, abychom vždy přesně věděli, o čem jsme spolu mluvili. Hovory můžeme také nahrávat, zpracovávat a následně vyhodnocovat tak, abychom příště co nejlépe vyhověli vašim požadavkům, přáním a potřebám. O nahrávání hovoru budete vždy informováni před jeho uskutečněním. Můžeme se s Vámi také spojit a ověřit, zda jste byli s našimi službami spokojeni.

Právní předpisy nám rovněž v některých případech ukládají povinnost vaše osobní údaje zpracovávat. Jde zejména o zpracování za účelem:

- a. Plnění povinnosti odborné péče při zprostředkování finančních služeb a dalších obdobných produktů, zejména při posouzení schopností, potřeb a požadavků zájemce
- b. Identifikace zákazníků podle předpisů o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- c. Uchování a archivace údajů dle zákonných požadavků (účetní a daňové předpisy, archivnictví aj.)
- d. Plnění obecných právních povinností (např. při zpracování informací v daňové, účetní nebo jiné administrativní oblasti)

II. Zpracování osobních údajů se souhlasem subjektu údajů

Pokud nemáme ke zpracování jiný právní základ (viz výše), provádíme ho s **vaším souhlasem**. Poskytnutí takového souhlasu je dobrovolné, nicméně v některých případech může být předpokladem sjednání a poskytování služby. Souhlas se zpracováním lze kdykoli odvolat, na předchozí zpracování ale nemá odvolání souhlasu vliv.

S vaším souhlasem můžeme zpracovávat údaje pro tyto účely:

a. **Nepřímý marketing** což je nabídka služeb a produktů, novinky o činnosti a akcích nebo jiná obchodní sdělení spolupracujících obchodních partnerů. Tento souhlas NEBUDEME poskytovat třetím osobám ani subjektům a partnerům.

- Souhlas se uděluje na dobu 10 let s tím, že je možné jej kdykoli odvolat (způsob odvolání je popsán níže).

- Oslovování probíhá elektronickou nebo písemnou formou.

- K oslovování se využívají osobní údaje v rozsahu specifikovaném v souhlasu. K marketingu se nevyžívají osobní údaje zvláštní kategorie, není-li přímo v souhlasu uvedeno jinak.

b. **Zpracování údajů zvláštní kategorie.** V pojištění jsou údaje potřebné v případě některých produktů (zejm. pojištění osob) a slouží k modelaci a posouzení pojistného rizika, doporučení vhodného produktu, vytvoření nabídky a následnému uzavření smlouvy. Je například nezbytné zpracovat údaje o zdravotním stavu zájemce (resp. pojištěných osob). Údaje o zdravotním stavu jsou důležitým faktorem pro spravedlivé nastavení podmínek pojištění (zejm. rozsahu krytí a výše pojistného). Zpracování těchto údajů provádí zpravidla přímo poskytovatel finanční služby (pojistitel) a my jen zprostředkováváme předání nezbytných údajů pomocí dokumentace poskytovatele.

III. Neposkytnutí osobních údajů nebo souhlasu s jejich zpracováním v požadovaném, nezbytně nutném rozsahu, může znamenat překážku v uzavření smluvního vztahu nebo jeho odmítnutí ze strany naší společnosti. Pokud se tak stane až v době trvání takového smluvního vztahu (včetně případů částečného odvolání souhlasu se zpracováním osobních údajů), naše společnost Vám nebude moci poskytnout jinak dohodnutá plnění, nebo může taková plnění odmítnout.

IV. Poskytnutý souhlas se zpracováním osobních údajů lze kdykoli písemně odvolat na adrese sídla naší společnosti jako správce osobních údajů, a to v celém rozsahu, nebo jen částečně v závislosti na povaze souhlasu nebo povaze osobních údajů.

V. Při odvolání souhlasu se zpracováním osobních údajů (popř. odvolání jeho části), nebo po uplynutí doby oprávněného zpracování Vašich osobních údajů, bude zpracování Vašich osobních údajů bez zbytečného odkladu ukončeno nebo omezeno; toto neplatí, pokud správce osobních údajů bude oprávněn či povinen v něm pokračovat z jiného titulu například zákonného.

3. Popis způsobu zpracování Vašich osobních údajů:

I. Vaše osobní údaje budou zpracovány ručně i automatizovaně v rozsahu, v jakém byly (resp. budou) poskytnuty, v jakém při trvání smluvního vztahu vznikají nebo v jakém je správce osobních údajů oprávněn (event. povinen) tyto sám zjišťovat.

II. Vaše osobní údaje budou zpracovány prostřednictvím zaměstnanců správce osobních údajů a dále třetích osob (zpracovatelů a správců) na základě smlouvy o zpracování osobních údajů nebo obdobně za podmínek zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, např. Ministerstvem financí ČR, Českou národní bankou či poradci činnými pro společnost.

4. Účely, ke kterým Vaše osobní údaje zpracováváme:

I. Pro poskytování finančních služeb je (při zachování důvěrnosti a zajištění bezpečnosti dat) nezbytné, aby společnost měla možnost zpracovávat osobní údaje klientů, a to v souladu s právními předpisy upravujícími zprostředkování pojištění, likvidaci pojistných událostí atd. Společnost dále zpracovává osobní údaje klientů pro další navazující činnosti.

II. Zpracování osobních údajů je vykonáváno zejména pro:

a) Účely poskytování finančních služeb; dodržení povinnosti obezřetného postupu ze strany společnosti při poskytování finančních služeb klientům.

b) Účely plnění zákonných povinností společnosti jako pojišťovacího agenta, vyplývající ze zvláštních předpisů (zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu); jedná se o předávání rodných čísel klientů jako povinných údajů Ministerstvu financí ČR k dalšímu zpracování; o poskytování součinnosti orgánům stanoveným zákonem, apod.

c) Účely vnitřní potřeby; zejména ochrana práv a právem chráněných zájmů společnosti, sledování kvality služeb a spokojenosti klientů a optimalizaci poskytovaných služeb a produktů.

d) Obchodní a marketingové účely, zejména nabízení služeb vč. zasílání obchodních sdělení podle zvl. zákona, informování o nových produktech a službách a poskytování finančního poradenství, mají-li klienti o takové služby zájem, resp. neprojeví-li svůj následný nesouhlas.

5. Zdroje, ze kterých jsou osobní údaje získávány:

I. Přímo od Vás – klientů při jednání o poskytnutí finanční služby a při jejich následné realizaci.

II. Z veřejně přístupných evidencí, rejstříků a seznamů (katastr nemovitostí, obchodní rejstřík, insolvenční rejstřík apod.).

III. Od dalších subjektů, pokud tak stanoví zvláštní předpis, informování v rámci soudního řízení ve smyslu § 260, zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád)

6. Podoba uchování osobních údajů a způsob zajištění jejich ochrany:

I. Vaše osobní údaje jsou bezpečně uchovávány v elektronické a/nebo listinné podobě.

II. S informacemi týkajícími se osobních údajů o Vaší osobě je nakládáno v souladu se zákonnou úpravou jako s údaji chráněnými zákonem o ochraně osobních údajů.

III. V souladu s komplexní interní předpisovou základnou jsou osobní údaje pod stálou fyzickou, elektronickou i procedurální kontrolou. Za účelem ochrany dat je jasně definován tzv. systém řízení informační bezpečnosti a související organizačně technické zabezpečení ochrany, vč. technických, organizačních a personálních opatřeních. Pro maximální bezpečnost jsou realizovány kontrolní, technické a bezpečnostní postupy definované zákonem i interními předpisy.

IV. Veškeré osoby, které přicházejí ze své pracovní pozice (nebo v rámci smluvně převzatých povinností) do kontaktu s Vašimi osobními údaji, jsou proškoleny a vázány povinností mlčenlivosti.

7. Doba uchování Vašich osobních údajů

Vaše osobní údaje jsou uchovávány po dobu nezbytně nutnou k zajištění všech práv a povinností plynoucích ze závazkového vztahu, tj. vždy minimálně po dobu trvání tohoto závazkového vztahu, a dále po dobu, po kterou je správce povinen ty které údaje uchovávat podle obecně závazných právních předpisů. Po skončení této doby budou všechny vaše údaje automaticky smazány z elektronických systémů a papírové údaje skartovány.

8. Subjekty, kterým můžeme Vaše osobní údaje poskytnout:

I. Pojišťovně, se kterými společnost spolupracuje; jejich seznam lze najít v registru pojišťovacích zprostředkovatelů vedených ČNB na webu ČNB (www.cnb.cz).

II. Orgánům státní správy, soudům, orgánům činným v trestním řízení, orgánům dohledu, exekutorům, notářům, soudním komisařům atd.

III. Státním orgánům, resp. dalším subjektům v rámci plnění zákonných povinností stanovených zvláštními předpisy (např. zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu).

IV. Dalším subjektům v rozsahu, který je nezbytný pro ochranu práv naší společnosti např. při uplatnění pojistného nároku soudům, soudním exekutorům, dražebníkům.

V. Obchodním manažerům zastupující společnost na základě smlouvy o spolupráci, kteří pro naši společnost provádějí činnosti na základě příslušné smlouvy o zpracování osobních údajů (viz zákona č.110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů).

VI. Se souhlasem klienta nebo na jeho příkaz mohou být osobní údaje poskytnuty i dalším subjektům.

9. Právo na přístup k osobním údajům a informační povinnosti naší společnosti.

I. Právo na přístup ke svým osobním údajům – na základě písemné žádosti Vám budou jednou za kalendářní rok bezplatně (jinak kdykoli za přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné k poskytnutí informace) poskytnuty informace o osobních údajích, které o Vaší osobě zpracováváme a jakým způsobem je zpracováváme.

II. Právo na opravu – kdykoliv máte právo na opravu svých osobních údajů

III. Právo na výmaz - máte právo na vymazání svých údajů, ale jen tehdy pokud netrvá jiný právem uznaný důvod pro zpracování, který správce může použít (včetně ochrany svých oprávněných zájmů a práv).

IV. Právo vznést námitku - platí pro případy zpracování z důvodu veřejného zájmu, který správce zastává, nebo jeho vlastního oprávněného zájmu, včetně přímého marketingu. Máte právo vznést proti takovému zpracování námitku a správce má povinnost takové zpracování posoudit z hlediska splnění všech pravidel podle předpisů. V případě přímého marketingu takové zpracování po vznesení námitky vždy zastaví.

V. Právo na správné zpracování – pokud se domníváte, že naše společnost nebo náš smluvní partner – zpracovatel provádí zpracování Vašich osobních údajů v rozporu s ochranou Vašeho soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem, můžete:

a. Požádat správce osobních údajů nebo zpracovatele o vysvětlení.

b. Požadovat, aby správce osobních údajů nebo zpracovatel odstranili takto vzniklý stav; správce osobních údajů nebo zpracovatel jsou povinni neprodleně odstranit takto vzniklý stav, je-li Vaše žádost shledána oprávněnou.

c. Obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů (www.uoou.cz) s podnětem nebo stížností, pokud správce osobních údajů nebo zpracovatel nevyhoví Vaší žádosti podle předchozích odstavců, můžete se na tento úřad obrátit i přímo.