INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ OBCHODNÍCH ZÁSTUPCŮ A JINÝCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ

FinServis Plus, s.r.o., považuje ochranu osobních údajů za nedílnou součást svých závazků nejen vůči klientům, ale také vůči Vám, našim obchodním zástupcům a jiným zprostředkovatelům. Ochraně osobních údajů proto věnujeme náležitou pozornost a při zajištění ochrany osobních údajů jednáme v souladu s právními předpisy.

V tomto dokumentu informujeme Vás - naše obchodní zástupce a jiné zprostředkovatele o tom, jaké Vaše osobní údaje zpracováváme, pro jaké účely a zda se tak děje na základě Vašeho souhlasu nebo jiného právního důvodu. Dále zde naleznete podrobné informace o tom, komu můžeme osobní údaje předávat a jaké máte ohledně našeho zpracovávání Vašich osobních údajů práva.

Považujte tedy prosím tento dokument za důležitý zdroj informací o tom, jak zpracováváme Vaše osobní údaje.

1. NAŠE IDENTIFIKAČNÍ A KONTAKTNÍ ÚDAJE (KOMU POSKYTUJETE OSOBNÍ ÚDAJE?)

FinServis Plus, s.r.o.
IČ: 284 356 48
Budějovická 778/3, Michle, 140 00 Praha 4
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 141311
tel. číslo klientské linky: 288 288 888

Email pro námitky proti zpracování osobních údajů:
dpo@fsplus.cz

Email pro dotazy a uplatňování ostatních práv subjektů údajů:
info@fsplus.cz

Pověřenec pro ochranu osobních údajů:
Mgr. Ivana Nemcová

FinServis Plus, s.r.o., je oprávněna vykonávat činnost samostatného zprostředkovatele ve smyslu § 17 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů ("**ZSÚ**"), činnost investičního zprostředkovatele ve smyslu § 29 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („**ZPKT**") a ve smyslu § 74 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů („**ZDPS**"), a činnost samostatného zprostředkovatele ve smyslu § 6 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů („**ZDPZ**"). Na základě smlouvy o obchodním zastoupení provozuje FinServis Plus, s.r.o. činnost samostatného zprostředkovatele prostřednictvím svých vázaných zástupců ve smyslu § 27 ZSÚ, činnost investičního zprostředkovatele prostřednictvím vázaných zástupců ve smyslu § 32a ZPKT, činnost samostatného zprostředkovatele (pojištění) prostřednictvím vázaných zástupců a doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů dle § 15 a § 24 ZDPZ a činnost samostatného zprostředkovatele (doplňkového penzijního spoření) prostřednictvím vázaných zástupců ve smyslu § 78 ZDPS. Některé

činnosti prováděné při výše uvedených zprostředkovatelských činnostech mohou být pro FinServis Plus, s.r.o. dále vykonávány obchodními partnery na základě uzavřených (příkazních nebo jiných obchodních) smluv, např. tipaři.

Všichni výše uvedení obchodní zástupci (vázaní zástupci, doplňkový pojišťovací zprostředkovatelé), tipaři a jim obdobní obchodní partneři spolupracující při výkonu zprostředkovatelské činnosti FinServis Plus a jejich zaměstnanci a pracovníci podílející se na distribuci pojištění a dalších zprostředkovávaných produktů dále v této Informaci společně jen jako „**Zprostředkovatelé**".

FinServis Plus, s.r.o. vystupuje vůči Vám jako správce osobních údajů, tzn. že rozhoduje o tom, jaké osobní údaje shromáždí, k jakým účelům a jakými prostředky a je odpovědná za jejich řádné zpracování.

Vaše osobní údaje zpracováváme pouze v rozsahu, který je nezbytný pro dodržení našich právních povinností, řádné plnění našich smluvních závazků a ochranu našich oprávněných zájmů.

2. JAKÉ OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME?

Zpracováváme Vaše následující osobní údaje:

2.1. Identifikační a kontaktní údaje (jméno, příjmení, titul, rodné číslo, datum a místo narození, adresa trvalého pobytu, číslo a platnost průkazu totožnosti, pohlaví, státní příslušnost, obchodní firma, místo podnikání a identifikační číslo podnikající fyzické osoby, kontaktní adresa, telefonní číslo, e-mailová adresa, bankovní účet);

2.2. Údaje o Vašich osobních poměrech souvisejících s předpoklady pro výkon zprostředkovatelské činnosti (údaje o dosaženém vzdělání včetně údajů nutných pro posouzení splnění požadavků na odbornost stanovenou příslušnými právními předpisy, údaje o absolvovaných školeních, místě podnikání, délce praxe, předchozí činnosti pro jiné zastoupené, údaje o případných exekucích nebo insolvenčním řízení);

2.3. Údaje o Vaší trestní a správní bezúhonnosti (výpis z rejstříku trestů, údaje o případných správních sankcích uložených příslušným dohledovým orgánem ČNB);

2.4. Údaje o výkonu zprostředkovatelské činnosti (údaj o uzavřených smlouvách o obchodním zastoupení včetně jejich znění, údaje o délce trvání těchto smluv, počet a druh zprostředkovaných obchodů (včetně znění uzavřených zprostředkovaných smluv), vyhotovené záznamy z jednání s klientem, údaje nutné pro stanovení výše dohodnuté provize, provizní listiny, údaje o přijatých fakturách, údaje o provedených a inkasovaných platbách, údaje o průběhu jednání s klientem, včetně případných zvukových záznamů v případech činnosti podle ZPKT, stížnosti klientů výslovně se týkajících jednotlivých Zprostředkovatelů);

2.5. Bezpečnostní a systémové informace (systémové přihlašovací údaje do používaných informačních systémů, údaje o přístupech do těchto systému a činnostech v nich prováděných, záznamy naší vzájemné komunikace, záznamy týkající se provedených kontrol).

3. Z JAKÝCH ZDROJŮ OSOBNÍ ÚDAJE ZÍSKÁVÁME?

Osobní údaje získáváme primárně přímo od Vás při vyplnění dotazníků a uzavírané smluvní dokumentace nebo při vlastní činnosti v rámci plnění mezi námi uzavřených smluv, případně od Vašeho zaměstnavatele. V některých případech můžeme údaje o Vás získávat i z veřejných rejstříků a databází k tomu určených (např. obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, insolvenční rejstřík, evidence exekucí, evidence zprostředkovatelů vedené ČNB).

4. PRO JAKÉ ÚČELY OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME?

Osobní údaje zpracováváme pro následující účely:

- Identifikace Zprostředkovatelů a zajištění řádné komunikace s nimi;
- Vytváření vlastních databází Zprostředkovatelů a jimi zprostředkovaných obchodů a zajištění řádného nastavení vztahů se Zprostředkovateli;
- Plnění smluvně převzatých závazků vůči Zprostředkovatelům;
- Plnění smluvně převzatých závazků vůči zastoupeným pojišťovnám a jiným finančním institucím;
- Plnění zákonných povinností stanovených právními předpisy;
- Prevence a odhalování pojistných podvodů a jiných protiprávních jednání;
- Kontrola plnění povinností Zprostředkovatelů, zlepšování distribuční sítě;
- Určení, výkon a obhajoba našich právních nároků, vymáhání pohledávek;

5. NA ZÁKLADĚ JAKÝCH PRÁVNÍCH DŮVODŮ VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME?

Vaše osobní údaje zpracováváme na základě alespoň jednoho z níže uvedených právních důvodů v souladu s platnou legislativou (Nařízením Evropského parlamentu a rady EU 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů, dále jen „**Nařízení GDPR**“):

- zpracování je nezbytné pro splnění smlouvy, jejíž jste smluvní stranou nebo pro provedení opatření přijatých před uzavřením této smlouvy.

  Bez zpracování zejména Vašich identifikačních a kontaktních údajů, údajů o Vaší trestní a správní bezúhonnosti a údajů o Vašich osobních poměrech souvisejících s předpoklady pro výkon zprostředkovatelské činnosti bychom s Vámi nemohli uzavřít příslušnou smlouvu (zpravidla smlouvu o obchodním zastoupení nebo příkazní smlouvu), ani bychom nemohli řádně plnit své závazky z ní plynoucí. Již před uzavřením této smlouvy musíme kontrolovat, zda splňujete stanovené podmínky pro její uzavření a plnění a zda vyhovujete našim požadavkům i požadavkům zákonné regulace v daném odvětví (zejména požadavkům na důvěryhodnost a odbornost).
  Plnění námi uzavřených smluv se neobejde bez vedení příslušných evidencí, ke kterým musíme zpracovávat rovněž údaje o výkonu Vaší zprostředkovatelské činnosti.
  Vaše identifikační a kontaktní údaje a údaje o výkonu zprostředkovatelské činnosti zpracováváme rovněž při zajištění efektivní komunikace a spolupráce mezi námi a zajištěním správy, metodiky, výpočtu a výplaty provizí.

- zpracování je nezbytné pro splnění našich právních povinností

  Při výkonu naší činnosti musíme plnit celou řadu povinností, které jsme převzali smluvně a rovněž povinností, které nám stanovují níže uvedené předpisy. Jedná se zejména o tyto právní předpisy:
  - zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů;
  - zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví;
  - zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník;
  - ZSÚ, ZPKT, ZDPS, ZDPZ (a prováděcí předpisy k těmto zákonům).

  Při plnění těchto povinností dochází ke zpracování identifikačních a kontaktních údajů, údajů o Vašich osobních poměrech souvisejících s předpoklady pro výkon zprostředkovatelské činnosti, údajů o Vaší trestní a správní bezúhonnosti a údajů o výkonu zprostředkovatelské činnosti.

- zpracování je nezbytné pro účely našich oprávněných zájmů

  Naše oprávněné zájmy mohou být právním důvodem zpracování osobních údajů pouze pokud před nimi nemají přednost Vaše zájmy nebo základní práva a svobody vyžadující ochranu osobních údajů.
  Jedná se o případy, kdy provádíme kontrolu řádného plnění Vašich smluvních povinností (včetně formy mystery shoppingu), preventivní i následná opatření za účelem zabránění vzniku škody na našem majetku nebo majetku námi zastoupených finančních institucí (včetně prevence a odhalování pojistných podvodů). Dále se snažíme neustále zlepšovat naši distribuční síť, zavedené postupy a metodiky, navrhovat obsah dostupných školení, apod., k čemuž rovněž zpracováváme Vaše výše uvedené osobní údaje.
  Vaše osobní údaje zpracováváme i v případě naší obrany v soudních sporech nebo při uplatňování našich nároků a práv vůči Vám i třetím osobám.

6. JAKÝM ZPŮSOBEM A JAK DLOUHO VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME?

Vaše osobní údaje zpracováváme manuálně i automatizovaně v elektronických informačních systémech při dodržování stanovených bezpečnostních a procedurálních opatření. Všichni pracovníci, kteří přicházejí do styku s osobními údaji, jsou proškoleni a vázáni mlčenlivostí.

Osobní údaje zpracováváme po dobu, po kterou trvá právní důvod jejich zpracování, tj. zejména po dobu trvání našeho smluvního vztahu nebo po dobu stanovenou právními předpisy. Pro účely ochrany právních nároků můžeme relevantní osobní údaje v nezbytném rozsahu uchovávat po dobu příslušné promlčecí lhůty a následně nejdéle po dobu jednoho roku, je-li tato dodatečná doba nezbytná.

Je-li konkrétní nárok uplatněn nebo je zahájeno soudní, správní nebo jiné řízení, které se týká našeho vztahu s Vámi nebo Vaší činnosti Zprostředkovatele, zpracováváme nezbytné osobní údaje po dobu jeho řešení a vypořádání souvisejících nároků.

7. KOMU OSOBNÍ ÚDAJE PŘEDÁVÁME?

Vaše osobní údaje můžeme předávat pojišťovnám a dalším finančním institucím, které zastupujeme a jejichž produkty nám pomáháte zprostředkovávat, a to v případech, kdy jsme tak povinni činit na základě našich smluvně převzatých závazků. Jedná se o následující správce: (**i**) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, (**ii**) další finanční instituce, jejichž seznam je uveden na našich webových stránkách zde: www.finservisplus.cz. Za účelem plnění našich zákonných povinností můžeme Vaše údaje dále předávat České národní bance, která v rámci své zákonné pravomoci vykonává dozor nad finančními institucemi a dohled nad trhem finančních produktů. Se zpracováním osobních údajů nám mohou pomáhat externí poskytovatelé. V rozsahu, v němž osobní údaje zpracovávají naším jménem a podle našich pokynů, vystupují jako zpracovatelé; někteří poskytovatelé mohou podle povahy služby vystupovat jako samostatní správci. Jedná se zejména o:

a) Poskytovatelé IT služeb a tvůrci softwarových produktů, které používáme při správě a výkonu zprostředkovatelské činnosti při provádění údržby a změn v našich informačních systémech nebo v informačních systémech, které používají s naším souhlasem Zprostředkovatelé;
b) Dodavatelé účetních služeb, právních a jiných poradenských služeb;
c) Dodavatelé externích služeb pro podporu výkonu zprostředkovatelské činnosti (služba mystery shopping).

8. KDY DOCHÁZÍ K AUTOMATIZOVANÉMU ROZHODOVÁNÍ?

Při zpracování Vašich osobních údajů nedochází k automatizovanému rozhodování.

9. JAKÁ MÁTE V SOUVISLOSTI SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ PRÁVA?

V souvislosti se zpracováním Vašich osobních údajů máte následující práva:

Právo na přístup

Máte právo získat od nás potvrzení, zda osobní údaje, které se Vás týkají jsou či nejsou námi zpracovávány a máte právo získat přístup k těmto údajům. V této souvislosti máte právo požádat o poskytnutí informace o účelu zpracování, kategorii zpracovávaných osobních údajů, příjemci osobních údajů, dostupných informacích o zdroji osobních údajů, nejsou-li získány přímo od Vás a době uložení osobních údajů.

Právo na opravu

Máte právo na opravu nepřesných osobních údajů, které se Vás týkají nebo na doplnění neúplných osobních údajů.

Právo na výmaz

Máte právo na to, abychom Vaše osobní údaje vymazali, pokud: (**i**) již nejsou potřebné pro shora uvedené účely, pro které byly námi shromážděny a zpracovávány, (**ii**) odvoláte souhlas se zpracováním osobních údajů tam, kde jsou Vaše údaje zpracovávány na základě takového souhlasu a neexistuje jiný právní důvod k jejich zpracování, (**iii**) vznesete námitku proti zpracování osobních údajů podle čl. 21 odst. 1 Nařízení GDPR a neexistují žádné převažující oprávněné důvody pro jejich další zpracování, (**iv**) osobní údaje byly zpracovány protiprávně, (**v**) stanoví tak závazný právní předpis, (**vi**) osobní údaje byly shromážděny v souvislosti s nabídkou služeb informační společnosti dítěti.

Právo na omezení zpracování

Máte právo, abychom po omezenou dobu přestali Vaše osobní údaje používat, a to v případě že: (**i**) se domníváte, že Vaše osobní údaje, které máme k dispozici, jsou nepřesné, (**ii**) zpracování Vašich osobních údajů je protiprávní, ale nepožadujete jejich výmaz, toliko omezení jejich zpracování, (**iii**) Vaše osobní údaje již nepotřebujeme pro výše uvedené účely, ale potřebujete je vy pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků, (**iv**) vznesete námitku proti zpracování podle čl. 21 odst. 1 Nařízení GDPR, a to po dobu, než bude ověřeno, zda naše oprávněné důvody pro zpracování převažují nad Vašimi důvody.

Je-li zpracování omezeno, budeme dotčené osobní údaje po dobu omezení zásadně pouze uchovávat. Jiné operace zpracování budeme provádět pouze za podmínek stanovených čl. 18 Nařízení GDPR.

Právo vznést námitku proti zpracování

Máte právo vznést námitku proti zpracování Vašich osobních údajů, k němuž dochází na základě našeho oprávněného zájmu. Vaše osobní údaje pro daný účel nebudeme dále zpracovávat, ledaže prokážeme závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad Vašimi zájmy nebo právy a svobodami, nebo jsou údaje potřebné pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

Právo na přenositelnost

Máte právo získat Vaše osobní údaje, které jste nám poskytli ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a předat tyto údaje jinému správci osobních údajů, a to v případě, že (**i**) zpracování je založeno na Vašem souhlasu nebo na smlouvě podle čl. 6 odst. 1 písm. b) Nařízení GDPR a současně (**ii**) zpracování se provádí automatizovaně. Za splnění podmínek uvedených v předchozí větě máte rovněž právo, aby Vaše osobní údaje byly z naší strany předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné. Právem na přenositelnost není dotčeno Vaše právo na výmaz osobních údajů.

Právo podat stížnost

Máte právo podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů. Toto právo můžete uplatnit zejména v případě, že se domníváte, že Vaše osobní údaje zpracováváme neoprávněně nebo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Stížnost můžete zaslat přímo Úřadu pro ochranu osobních údajů na adresu: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7.

10. NA KOHO SE OBRACET?

Námitku proti zpracování můžete vznést elektronicky, e-mailem na adresu: dpo@fsplus.cz.

Ostatní práva či jiné dotazy můžete uplatnit elektronicky, e-mailem na adresu: info@fsplus.cz.

Ve všech záležitostech týkajících se zpracování Vašich osobních údajů se můžete obracet na našeho pověřence pro ochranu osobních údajů na těchto kontaktech:

Mgr.Ivana Nemcová, pověřenec pro ochranu osobních údajů
e-mail: dpo@fsplus.cz;
písemná korespondence na: Budějovická 778/3, Michle, 140 00 Praha 4