

Základní informace o zpracování osobních údajů

Správce údajů:

INSIA a.s., IČO 48034479, sídlo Vinohradská 2828/151, 130 00 Praha 3 (dále jen "my")

Web:

www.insia.cz, kontakt na pověřence: dpo@insia.com

Tento dokument představuje základní informaci o zpracování osobních údajů, které provádíme my a členové naší sítě (distributoři finančních služeb) v rámci zprostředkování finančních služeb. Podrobné informace naleznete na <http://www.insia.cz/o-insia/ochrana-osobnich-udaju/>

Jaké jsou důvody zpracování osobních údajů?

Hlavním důvodem pro zpracování osobních údajů je **nabídka, změna, plnění nebo ukončení finanční služby** včetně souvisejících činností jako je poradenství, šetření škodních událostí nebo pomoc při uplatnění práv.

Zpracování také vychází z **právních předpisů**, zejména zákonů týkajících se **distribuce finančních služeb** (pojištění, spotřebitelské úvěry, investiční produkty) a identifikace klientů pro potřeby **boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu**.

Zpracování provádíme rovněž za účelem **ochrany našich nebo vašich práv a zájmů**, případně zájmů třetích osob. Jde zejména o veškeré provozní funkce naší společnosti, obhajobu a vymáhání práv, zlepšování našich služeb, prevenci podvodů nebo protiprávní činnosti ale i přímý marketing.

Pokud nemáme ke zpracování jiný právní základ (viz výše), provádíme ho s vaším informovaným a svobodným **souhlasem**, který je možné vždy odvolat.

Jaké údaje a jakým způsobem zpracováváme?

Zpracováváme zejména údaje, které potřebujeme k nabídce a poskytování našich služeb, plnění závazků ze smlouvy, dodržení právních povinností a ochranu vašich nebo našich zájmů. Bude se tedy zjednodušeně řečeno jednat o všechny údaje, které jsou uvedené v záznamu z jednání, žádostech o finanční produkt, smlouvách, hlášeních škodních událostí nebo jiných podobných formulářích, případně údaje, které jsme si sdělili jinak. Pro některé produkty jsou nezbytné i zvláštní kategorie údajů, zejména zdravotní stav.

Pro nastavení některých služeb a produktů je nezbytné vaše údaje vyhodnocovat (včetně automatizovaných postupů prostřednictvím sjednávačů nebo online kalkulaček). Příkladem hodnocení vašich údajů je posouzení rizikovosti pro sjednání životního pojištění na základě informací o vašem zdravotním stavu nebo pro posouzení úvěruschopnosti při sjednání úvěrových produktů.

Někdy budeme vaše údaje spojovat s dalšími informacemi (ať už od vás nebo z jiných zdrojů) anebo vytvářet údaje nové, které z daných informací vyplývají nebo s nimi souvisejí. To je důležité hlavně pro určení práv a povinností vyplývajících ze smlouvy včetně šetření škodních událostí, ochranu našich či vašich zájmů a práv nebo dodržování našich zákonných povinností (např. povinnost odborné péče, prevence a odhalování podvodů, zlepšování a vývoj produktů, služeb a obchodní činnosti).

Odkud údaje získáváme?

Osobní údaje získáváme zpravidla přímo od Vás, ale také z vlastní činnosti nebo od poskytovatelů služeb, které zprostředkováváme (zejm. informace a návrhy úprav týkající se služeb nebo produktů, které jste zakoupili nebo sjednali), z veřejně dostupných rejstříků, seznamů, evidencí nebo webových stránek (např. insolvenční rejstřík, obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, katastr nemovitostí apod.), příp. od jiných osob, pokud je to nezbytné pro plnění závazků ze smlouvy, pokud tak stanoví právní předpisy anebo pokud k tomu dáte souhlas.

Komu můžeme údaje předat?

Osobní údaje předáváme poskytovatelům služeb, které vám zprostředkováváme tak, aby s vámi mohli uzavřít smlouvy (zejm. pojišťovny a banky). Zprostředkování provádějí členové naší obchodní sítě.

Osobní údaje mohou též zpracovávat smluvní partneři, kteří se podílejí na zajištění našich služeb a činností. Jedná se o zejména o, poskytovatele IT technologií sloužících ke zpracování osobních dat (kancelářské aplikace, CRM systémy apod.), dodavatele služeb nezbytných pro provoz společnosti (administrativa, správa účtů a plateb, vymáhání dluhů, komunikace apod.), poskytovatele specializovaných služeb (právní, konzultantské, finanční, HR atp.), obchodní zástupce a zprostředkovatele nebo společnosti naší skupiny Marsh & McLennan Companies Aktuální seznam kategorií příjemců naleznete na našem webu v sekci věnované zpracování osobních údajů.

Kdy můžeme předat údaje do zahraničí?

Vaše osobní údaje mohou být předávány ke zpracování v rámci EU, Evropského hospodářského prostoru (EHP), např. společností skupiny Marsh & McLennan Companies, Inc., poskytovatelům IT technologií a dalším zpracovatelům nebo správcům.

V souladu s právními předpisy, případně s vaším souhlasem, můžeme osobní údaje předávat i do zemí mimo EU/EHP. To se bude týkat zejména případů, kdy ve vztahu figuruje nějaký zahraniční prvek (pojištění rizika v zahraničí, škodní událost, která nastala v zahraničí apod.). V takové situaci je k plnění našich smluvních závazků a ochraně našich a vašich práv nutné získat nebo předat údaje do zahraničí. V ostatních případech bude předání nezbytné pro plnění našich vzájemných závazků nebo určení, výkon a obhajobu práv.

Jak dlouho máme údaje u sebe?

Nejčastěji se osobní údaje zpracovávají po dobu trvání a plnění smluvních nebo i mimosmluvních závazků (pro zjednodušení dále jen smlouva). Po skončení smlouvy se osobní údaje dále zpracovávají z důvodu ochrany našich nebo vašich práv a zájmů (příp. zájmů třetích osob). Tato doba je zpravidla určena podle obecných promlčecích lhůt stanovených zákonem (občanský zákoník) nebo smlouvou. Právní předpisy nám rovněž ukládají uchovávat některé typy dokumentů týkající se naší činnosti po zákonem stanovenou dobu. V tomto případě se tedy vždy řídíme platnou právní úpravou, kterou lze dohledat ve sbírce zákonů.

Jaká jsou vaše práva?

Ve vztahu ke zpracování vašich osobních údajů nás můžete požádat o informace o zpracování, o opravu nepřesných údajů nebo výmaz údajů, máte právo na omezení zpracování, právo na uplatnění námitky proti zpracování na základě oprávněného zájmu, včetně přímého marketingu, nebo proti automatizovanému rozhodování (vč. profilování), právo na přístup k údajům (kopii) a

přenositelnost údajů a právo podat stížnost na Úřad pro ochranu osobních údajů.

Kontakty pro dotazy a žádosti týkající se zpracování osobních údajů: webový formulář - <http://www.insia.cz/o-insia/ochrana-osobnich-udaju/odvolani-souhlasu/>, telefonicky nebo písemně na adresu sídla INSIA. Můžete se též obrátit s dotazy a žádostmi na pověřence pro ochranu osobních údajů na dpo@insia.com.

Verze: 2

Platnost od: 1.9.2021