



Informace o zpracování osobních údajů

Zprostředkovatel tímto jako správce osobních údajů, případně jako zpracovatel údajů pro spolupracující Finanční instituce či další partnery informuje subjekty údajů (dále též „Zákazníci“) o zpracování osobních údajů.

Osobní údaje Zákazníků jsou zpracovány a chráněny plně v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 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 také jen „Nařízení GDPR“) a českým zákonem o zpracování osobních údajů.

Správce/zpracovatel osobních údajů zákazníků

Správce osobních údajů je společnost RUBIKONFIN a.s., se sídlem Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ 03411770, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu Praze oddíl B, vložka 26489 (dále jen „Zprostředkovatel“). Zprostředkovatel nese odpovědnost za zpracování osobních údajů Zákazníků, kteří se mohou dovolávat většiny svých práv uvedených níže v tomto dokumentu.

V případě jakýchkoliv dotazů týkajících se zpracování osobních údajů nebo v případě uplatňování práv se Zákazníci mohou na Zprostředkovatele obrátit jedním z následujících způsobů:

- osobně v sídle Zprostředkovatele na adrese Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- dopisem doručeným do sídla Zprostředkovatele na adrese Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- e-mailem zasláným na e-mailovou adresu info@rubikonfin.cz

Základní zásady zpracování osobních údajů

Při zpracování osobních údajů Zákazníků se Zprostředkovatel řídí zejména těmito zásadami:

- a.** Zprostředkovatel provádí zpracování osobních údajů otevřeným způsobem při dodržení všech povinností, které jí ukládají právní předpisy.
- b.** Zprostředkovatel v rámci zpracování osobních údajů postupuje spravedlivě a transparentně při snaze omezit účely a rozsah zpracování osobních údajů na nezbytné minimum.
- c.** Zprostředkovatel Zákazníky informuje stručně, výstižně a bez nadbytečných informací (text musí být stručný, výstižný, pochopitelný, úplný bez nadbytečných informací) tak, aby byly informace pro Zákazníka pochopitelné.
- d.** Zprostředkovatel dbá na to, aby Zákazník neutrpěl újmu na svých právech, zejména na právu na zachování lidské důstojnosti, a také dbá na ochranu před neoprávněným zasahováním do soukromého a osobního života Zákazníka.
- e.** Informace o zpracování osobních údajů poskytne Zprostředkovatel Zákazníkovi vždy před zahájením smluvního vztahu či poskytnutí služby ze strany Zprostředkovatele; tento dokument je dostupný na internetových stránkách Zprostředkovatele www.rubikonfin.cz

Účel, rozsah a doba zpracování osobních údajů

1. Zprostředkovatel zpracovává osobní údaje Zákazníků v tomto rozsahu:

- a.** identifikační, kontaktní a další popisné údaje Zákazníka (např. jméno, příjmení, titul, datum a místo narození, rodné číslo, pohlaví, rodinný stav, státní příslušnost, adresa trvalého pobytu, kontaktní adresy a telefonní spojení, u fyzické osoby podnikající dále její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo, dále e-mailovou adresu, podobiznu, telefonní číslo, podpisy, bankovní spojení, dosažené vzdělání apod.)
- b.** osobní údaje třetí, se Zákazníkem spjaté, osoby (identifikační a kontaktní údaje člena rodiny jako např. manžela, manželky, druha, družky, potomků, disponentů),
- c.** údaje o využívaných produktech a poskytovaných službách,
- d.** sociodemografické údaje jako například věk, místo pobytu, pohlaví, vzdělání, příjmy a majetek a jejich zdroj; tyto údaje nám Zákazník poskytuje při otevření produktů nebo si je dokážeme odvodit z jiných údajů, které máme k dispozici,
- e.** informace ze sociálních sítí; při realizaci našich marketingových aktivit využíváme například Facebook,
- f.** informace o bonitě a důvěryhodnosti; pokud žádá Zákazník o úvěrový produkt, respektive financování
- g.** informace z externích zdrojů, zejména veřejně dostupných registrů, například obchodní rejstřík, insolvenční rejstřík apod.,

- h.** informace z uskutečněných průzkumů, které Zprostředkovatel využívá za účelem poznání názoru Zákazníka na existující produkty a reklamy, nebo pokud chce zjistit, o jaké služby má Zákazník zájem,
- i.** informace z monitoringu (např. záznamů využívání on-line služeb),
- j.** kopie dokladů,
- k.** záznamy komunikace se Zákazníky,
- l.** další Zákazníkem dobrovolně poskytnuté údaje v rámci poskytovaných služeb

Zprostředkovatel může dále poskytovat služby nebo zprostředkovávat uzavření smlouvy i v dalších oblastech mimo investiční služby. V takovém případě zpracovává osobní údaje Zákazníků, které jsou potřebné k uzavření smlouvy, obhajobě právních nároků, či pro plnění našich dalších právních povinností.

2. Zprostředkovatel zpracovává osobní údaje Zákazníků pro tyto účely:

a. Splnění povinností stanovených právními předpisy – zpracování osobních údajů je pro tento účel nezbytné z toho důvodu, že jejich zpracování ukládá zákon nebo jiný obecně závazný právní předpis (např. se jedná o plnění povinností postupovat obezřetně, plnění oznamovací povinnosti vůči orgánům veřejné moci, plnění povinností týkajících se výkonu rozhodnutí, plnění povinností identifikace a kontroly Zákazníka a dalších povinností v oblasti prevence praní špinavých peněz, plnění archivačních povinností); jedná se zejména o tyto předpisy:

- i. zákon č. 21/1992 Sb., o bankách
- ii. zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- iii. zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- iv. zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech
- v. zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru
- vi. zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
- vii. zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- viii. zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, případně na základě právních předpisů, které výše uvedené předpisy nahrazují.

Zprostředkovatel zpracovává osobní údaje pro tento účel v rozsahu stanoveném příslušným právním předpisem. Zprostředkovatel je oprávněn za tímto účelem pořizovat a uchovávat kopie všech dokladů, dokumentů a jiných materiálů, včetně dokladu totožnosti, které jí Zákazník poskytl, a to v souladu s příslušnou smlouvou a jejími přílohami a příslušnými právními předpisy. Zprostředkovatel zpracovává osobní údaje pro tento účel po dobu stanovenou příslušnými právními předpisy.

b. Realizace smluvního vztahu – zpracování osobních údajů je nezbytné pro řádné plnění práv a povinností vyplývajících pro Zprostředkovatele ze smluvního vztahu se Zákazníkem (např. příprava uzavření smluvního vztahu, vykonávání obchodů, poskytování bankovních, finančních, investičních a jiných souvisejících služeb, kontrola plnění smlouvy). Zprostředkovatel zpracovává osobní údaje od okamžiku započetí jednání o uzavření smlouvy/poskytnutí služby s potenciálním zákazníkem a zpracovává je po dobu trvání smluvního vztahu a následně do doby promlčení možných nároků vyplývajících z tohoto smluvního vztahu. V souvislosti s uzavřením smlouvy jsou Zprostředkovatelem zpracovávány také osobní údaje, které jsou potřeba k uzavření smlouvy se spolupracující finanční institucí, případně dalším partnerem Zprostředkovatele. V takovém případě Zprostředkovatel vystupuje v roli zpracovatele osobních údajů.

V případě, že nedojde k uzavření smlouvy a/nebo poskytnutí služby ze strany Zprostředkovatele, jsou osobní údaje v interním systému zpracovány maximálně po dobu 12 měsíců, následně dochází k jejich archivaci až do doby promlčení veškerých nároků vyplývajících z jednání a činností souvisejících s jednáním o uzavření smlouvy a/nebo poskytnutí služby, pokud jiný právní předpis nestanoví lhůtu delší.

c. Oprávněný zájem Zprostředkovatele – zpracování osobních údajů je pro tento účel nezbytné zejména v následujících situacích:

- i. zpracování osobních údajů osob, které nejsou smluvní stranou smlouvy – např. děti, partneři, disponenti
- ii. interní administrativní potřeby Zprostředkovatele
- iii. rozvoj obchodní činnosti, tj. oslovení potenciálních zákazníků, nabízení služeb Zprostředkovatele, nabízení služeb a produktů třetích stran

iv. předávání osobních údajů v rámci finanční skupiny společnosti Zprostředkovatele pro rozvoj obchodní činnosti a zajištění maximální optimalizace poskytovaných služeb v rámci synergie mezi bankovními, investičními, úvěrovými, pojistnými či dalšími službami, v případě, že Zákazníci o toto projeví zájem

v. marketingové aktivity při naplnění podmínky, že Zákazník může vzhledem k okolnostem zasílání obchodních sdělení důvodně předpokládat. Tyto aktivity zahrnují nabízení produktů, již je subjekt údajů zákazníkem, lze-li předpokládat legitimní zájem Zprostředkovatele.

v. profilování Zákazníků

vi. výzkum a vývoj nových produktů a služeb a s tím související vyhodnocování a uskutečňování nabídek na využívání nových služeb nebo produktů a efektivnější využívání stávajících služeb a produktů, přímý marketing, statistické účely

vii. řešení sporů se Zákazníky a ochrana a domáhání se práv Zprostředkovatele, a to v rozsahu shodném jako pro účel realizace smluvního vztahu. Zprostředkovatel zpracovává osobní údaje pro tento účel po dobu trvání smluvního vztahu a do uplynutí promlčecích lhůt plynoucích z plnění práv a povinností na základě daného smluvního vztahu.

Zpracování osobních údajů výše uvedené jsou v daném rozsahu nezbytné a pro tyto účely je Zákazník povinen své osobní údaje Zprostředkovateli poskytnout; odmítnutí poskytnutí osobních údajů může mít za následek neuzavření smlouvy či nemožnost poskytnout Zákazníkovi službu nebo produkt, jakož i další následky stanovené právními předpisy.

Zdroj osobních údajů

Zprostředkovatel v rámci své činnosti získává osobní údaje:

- a. přímo od Zákazníků při jednání o uzavření obchodu nebo poskytnutí služby a při jejich následné realizaci,
- b. přímo od spolupracujících Finančních institucí či jiného partnera, s kterým jsou osobní údaje sdíleny na základě smluvního vztahu
- c. z veřejně přístupných rejstříků, seznamů a evidencí (obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, katastr nemovitostí, veřejný telefonní seznam apod.) a z dalších veřejných zdrojů (včetně informací ze sociálních sítí a internetu, které o sobě Zákazník sám zveřejní),
- d. od dalších subjektů na základě zvláštního předpisu, např. od orgánů státní správy
- e. od dalších subjektů, pokud k tomu dal Zákazník svůj souhlas (např. z průzkumů a uživatelských testování),
- f. v rámci Finanční skupiny Zprostředkovatele, tj. od společností LiberaFin s.r.o. a DeaDia s.r.o.

Způsob zpracování osobních údajů

Zprostředkovatel zpracovává osobní údaje Zákazníků automatizovanými prostředky a manuálně.

Informování o poskytování osobních údajů třetím osobám

Zprostředkovatel poskytuje osobní údaje Zákazníků pouze v odůvodněných případech těmto kategoriím příjemců:

1. Spolupracujícím finančním institucím, s nimiž má Zprostředkovatel uzavřenou smlouvu o zprostředkování jejich produktů a/nebo služeb
2. Obchodním partnerům Zprostředkovatele za účelem uzavření smlouvy a/nebo poskytnutí služby na žádost Zákazníka
3. V rámci finanční skupiny Zprostředkovatele
4. Orgánům státního dohledu, a dalším osobám, kterým je Zprostředkovatel povinen zpřístupnit osobní údaje na základě právních předpisů – jedná se zejména o orgány státní správy, soudy, orgány činné v trestním řízení, orgány dohledu, exekutory, notáře (soudní komisaře), insolvenční správce apod.
5. Poskytovatelům služeb nezbytných pro výkon činnosti Zprostředkovatele (administrativní činnost, archivace, IT, právní poradenství atd.)

Práva subjektu údajů

1. Právo přístupu k osobním údajům

Zákazník je oprávněn požádat Zprostředkovatele o přístup ke svým osobním údajům, zejména o informaci o zpracování svých osobních údajů obsahující vždy alespoň sdělení o účelu zpracování osobních údajů, rozsahu a obsahu osobních údajů (např. seznamem), případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji, povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování činěny úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů subjektu údajů a příjemci, případně kategoriích příjemců osobních údajů.

2. Právo na opravu osobních údajů

Zákazník je oprávněn vznést námitku proti nesprávnému nebo neoprávněnému zpracování osobních údajů a je oprávněn požádat o opravu nebo doplnění těchto osobních údajů. Zprostředkovatel je v takovém případě povinen bez zbytečného odkladu informovat příjemce o žádosti subjektu údajů.

3. Právo na přenositelnost údajů

Zákazník má právo získat osobní údaje, které se ho týkají, jež poskytl Zprostředkovateli, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci, a to v případě, že zpracování je založeno na souhlasu klienta a provádí se automatizovaně. Při výkonu tohoto svého práva může klient požádat, aby jeho osobní údaje byly Zprostředkovateli předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné.

4. Práva v případě porušení povinností stanovených zákonem na ochranu osobních údajů

Zákazník je oprávněn v případě porušení povinností Zprostředkovatel týkajících se shromažďování nebo zpracování těchto osobních údajů žádat Zprostředkovatele, aby mu poskytla vysvětlení takového jednání, se zdržela takového jednání, odstranila takto vzniklý stav či poskytla na svoje náklady omluvu nebo jiné zadoostičnění, aby osobní údaje byly zablokovány nebo zlikvidovány (s výjimkou osobních údajů, které je Zprostředkovatel povinen shromažďovat a zpracovávat na základě právních předpisů), aby Zprostředkovatel zaplatil peněžitou náhradu, pokud tím bylo porušeno právo osoby na lidskou důstojnost, osobní čest, dobrou pověst nebo právo na ochranu jména nebo uplatňovat nárok na náhradu újmy vzniklé porušením povinností Zprostředkovatele v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Zákazník je dále oprávněn obrátit se se svými podněty i na Úřad pro ochranu osobních údajů.

5. Zprostředkovatel je povinen v souvislosti s výše uvedenými právy Zákazníka informovat jej neprodleně o blokování, opravě, doplnění nebo likvidaci jeho osobních údajů, poskytnout mu potřebnou součinnost a vysvětlení.

6. Pokud se Zákazník domnívá, že zpracováním jeho osobních údajů Zprostředkovatelem dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména nařízení, je oprávněn se obrátit se svou stížností na Úřad pro ochranu osobních údajů, adresa: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel.: +420 234 665 111, web: <https://www.uouu.cz/>.