

Informační memorandum o zpracování osobních údajů klientů

Firemní údaje: PS ASSISTANCE, s.r.o.
IČO: 25580736 DIČ: CZ25580736
Spisová značka: C 35521 vedená u Krajského soudu v Brně
Sídlo: Pražákova 888/66b, Štýřice, 639 00 Brno

Preamble

V rámci tohoto memoranda se dozvíte základní informace o zpracování osobních údajů společnosti PS ASSISTANCE, s.r.o. (dále také jen „společnost“). Ke zpracování dochází v rámci působení společnosti jakožto samostatného zprostředkovatele dle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění. (dále jen „ZDPZ“). V rámci této činnosti společnost zajišťuje se spolupracujícími pojišťovnami (dále jen „pojišťovna“) zejména distribuci pojištění, analýzu pojistných rizik, sestavení optimálního pojistného programu, správu realizovaného pojistného programu společně s řešením požadavků na pojištění a pomoc při likvidaci pojistných událostí (dále jen „pojistné produkty“).

Naše činnost směřuje k uzavření určitého druhu obchodu mezi pojišťovnou a zájemcem o pojistný produkt (dále též „klient“). Jinak řečeno, zajišťujeme uzavření určité smlouvy, jejímž předmětem je poskytnutí pojistného produktu, zejména smlouvy zahrnující různá neživotní i životní pojištění (dále jen „smlouva“) a s tím související služby.

V souladu s tím platí, že je-li dále hovořeno o zpracování Vašich osobních údajů, dochází k němu a dále uvedená pravidla se uplatní vždy, je-li naším klientem fyzická osoba, a obdobně i v případě těch fyzických osob, které zastupují právnickou osobu v postavení našeho klienta.

Při zpracování Vašich osobních údajů a jejich ochraně se řídíme příslušnými právními předpisy, především 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 (dále jen „GDPR“, což je zkratka pro „General Data Protection Regulation“, tj. obecné nařízení o ochraně osobních údajů), v souladu se kterým je stanoven předmět a doba trvání zpracování, povaha a účel zpracování, typ zpracovávaných osobních údajů a kategorie subjektů údajů, a samozřejmě povinnosti a práva správce a zpracovatele.

V praxi tak ke zpracování osobních údajů dochází v rámci konzultace a přímého sjednání či poskytnutí pojistného produktu (vyřizujeme s klientem nejvhodnější produkt pro jeho potřeby, zjednodušeně řečeno „klient si vybírá produkt/pojišťovnu“) nebo při zprostředkování poskytnutí či prodeje pojistného produktu od konkrétní pojišťovny (nabízíme klientům konkrétní produkty tak, jak je nabízí pojišťovna, zjednodušeně řečeno „pojišťovna nabízí prostřednictvím společnosti produkty“).

Jaké osobní údaje zpracováváme (kategorie osobních údajů)

Identifikační údaje

Jedná se především o jméno, popřípadě jména, příjmení, popřípadě rodné příjmení, titul, rodné číslo nebo datum narození, bydliště nebo adresa trvalého pobytu; u klienta fyzické osoby – podnikatele dále IČO, DIČ a obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, adresa sídla a místo podnikání. Dalšími možnými identifikačními údaji jsou například údaj o IP adrese užívaného počítače (např. cookies), podpisový vzor, číslo účtu, případně soubory specifických autentizačních údajů, na jejichž použití se dohodneme.

Kontaktní údaje

Kontaktní adresa, ID datové schránky, číslo telefonu, emailová adresa a další obdobné údaje, díky kterým vás můžeme kontaktovat.

Údaje nezbytné k rozhodnutí o uzavření smlouvy

Jedná se o údaje, na základě nichž posuzujeme, zda Vám může být poskytnut určitý produkt (životní či neživotní pojištění apod.). Jde zejména o:

- sociodemografické údaje (např. věk, pohlaví, rodinný stav, vzdělání, počet osob v domácnosti, typ způsobu zajištění příjmu, charakter pracovního poměru nebo třeba i to, zda jste politicky exponovanou osobou),
- údaje o majetkových poměrech (obecně jde o údaje o celkových příjmech či pravidelných výdajích, případně údaje o vlastněném majetku, např. u neživotního pojištění),
- údaje o zdravotním stavu.

Za jakým účelem a na základě jakého právního titulu (důvodu) osobní údaje zpracováváme

V souladu s naším postavením pojišťovacího zprostředkovatele zpracováváme osobní údaje za účelem zprostředkování pojistného produktu, tj. za účelem uzavření příslušné smlouvy mezi klientem a pojišťovnou, jakož i jejího následného plnění (správy smlouvy včetně vyřizování Vašich případných nároků z ní vyplývajících). Právním základem (důvodem) takového zpracování je tedy uzavření, resp. splnění smlouvy, jejíž stranou je náš klient, a v souvislosti s tím též plnění zákonných povinností, které se na činnost společnosti vztahují. Jedná se zejména o povinnosti dle ZDPZ, dále též o zákonné povinnosti v souvislosti s ochranou spotřebitele, vedením účetnictví a správou daní, archivací dokumentů apod.

Společnost zpracovává osobní údaje též na základě tzv. oprávněných zájmů společnosti, tj. zejména za účelem zamezení podvodů nebo uplatnění případných práv ve sporech (vymáhání nároků), a též pro účely možnosti poskytnutí informace či nabídky zájemcům/klientům v případě jejich zájmů o služby či produkty, a to včetně přímého marketingu (pokud společnost zpracovává osobní údaje pro účely splnění smlouvy, jejíž stranou je klient, je oprávněna informovat klienta o svých službách a zasílat obchodní sdělení, ledaže s tím klient projeví nesouhlas).

Jsou-li zpracovávány údaje o zdravotním stavu, děje se tak na výlučně základě dobrovolného souhlasu klienta.

Jakým způsobem osobní údaje zpracováváme

Vaše osobní údaje jsou zpracovávány manuálně a/nebo částečně nebo zcela automatizovaně prostřednictvím námi používaných informačních IT systémů.

Jaké jsou zdroje osobních údajů

Osobní údaje získáváme několika způsoby. Nejčastějším a hlavním způsobem je získání informací (osobních údajů) přímo od klientů, resp. od potencialních zájemců o poskytnutí produktu či uzavření smlouvy. Mezi další způsoby patří získání údajů z veřejně dostupných zdrojů (to jsou především veřejné rejstříky či seznamy, např. obchodní rejstřík či katastr nemovitostí). V neposlední řadě pak můžeme získat osobní údaje od třetích osob (těmi mohou být třeba orgány státní správy).

Jak dlouho osobní údaje zpracováváme

Osobní údaje zpracováváme pouze po dobu nezbytně nutnou k dosažení účelů zpracování. To v praxi znamená, že osobní údaje zpracováváme od prvního kontaktu (se zájemcem/klientem) až do ukončení kontaktu¹ (tj. od uzavření smlouvy po celou dobu trvání smlouvy nebo v případě neuzavření smlouvy po dobu jednání se zájemcem). Nad rámec takto stanovené doby, tzn. i po ukončení kontaktu, zpracováváme osobní údaje pouze po dobu, po kterou je k tomu společnost povinna na základě právních předpisů, a případně též po dobu trvání oprávněných zájmů (např. po dobu nutnou k vymáhání práv). V případě doby zpracování stanovené právními předpisy se typicky jedná o povinnosti dle ZDPZ², dále např. o zákonnou úpravu vedení účetnictví či archivace.

Jsou-li osobní údaje zpracovávány na základě souhlasu klienta, děje se tak pouze po dobu jeho trvání, tzn. do okamžiku jeho případného odvolání.

Kdo je příjemcem osobních údajů (komu mohou být údaje zpřístupněny)

Předně platí, že v naší společnosti jsou osobní údaje k dispozici pouze pověřeným pracovníkům, a to vždy v rozsahu nezbytně nutném pro výkon jejich pracovních úkolů.

Příjemci osobních údajů

Jak je již uvedeno výše, osobní údaje poskytneme pojišťovně, se kterou naším prostřednictvím jednáte o poskytnutí pojistného produktu. Za stejným účelem mohou být osobní údaje poskytnuty též osobám spolupracujícím se společností v režimu ZDPZ, typicky subjektům, které mají vůči společnosti postavení tzv. podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele. Dále osobní údaje poskytneme orgánům veřejné správy, pokud tyto orgány mají zákonné právo tyto informace požadovat a požadují je (např.

¹ V případě přímého marketingu zpracováváme osobní údaje až do doby, než zájemce/klient odmítne souhlas s kontaktováním, např. dle § 7 odst. 3 zákona č. 480/2004 Sb („Zákazník při nákupu výrobku či služby může odůvodněně očekávat, že mu obchodník zašle obdobnou nabídku.“).

² Např. dle § 80 odst. 4 je pojišťovací zprostředkovatel povinen uchovávat dokumenty obsahující osobní údaje do konce desátého kalendářního roku od zániku pojištění/konce pojistné doby; v případě nesjednání pojištění do konce druhého kalendářního roku od poslední komunikace se zájemcem o pojištění.

některý z úřadů státní správy nebo policie). V neposlední řadě můžeme poskytnout osobní údaje třetím osobám za účelem ochrany našich oprávněných zájmů (např. inkasní agentuře či advokátovi v případech vymáhání nároků či vedení sporů).

Osobní údaje nebudou poskytovány příjemcům ze třetích zemí nebo mezinárodním organizacím, pokud u konkrétního obchodu nebude uvedeno jinak (může jít např. o zahraniční platební styk, kdy zájemce využívá bankovních služeb v zahraničí).

Jaká jsou Vaše práva

Právo na přístup k osobním údajům

Máte právo na potvrzení, zda vaše osobní údaje skutečně zpracováváme, a případně získat přístup k těmto osobním údajům a k dalším stanoveným informacím.

Právo na opravu osobních údajů

Máte právo na to, abychom bez zbytečného odkladu opravili nepřesné osobní údaje, které se Vás týkají (tedy které o Vás zpracováváme). Součástí je i Vaše právo na doplnění neúplných osobních údajů.

Právo na výmaz osobních údajů (právo být zapomenut)

Máte právo na to, abychom bez zbytečného odkladu vymazali Vaše osobní údaje, co o Vás zpracováváme, nastane-li k tomu zákonný důvod.

Právo na omezení zpracování osobních údajů

Máte právo na to, abychom omezili zpracování vašich osobních údajů, pokud k tomu nastane zákonný důvod (mezi zákonné důvody patří např. námitka nepřesnosti osobních údajů nebo námitka vůči zpracování osobních údajů založeném na oprávněných zájmech).

Právo na přenositelnost osobních údajů

Máte právo získat osobní údaje, které se Vás týkají, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu a právo předat tyto údaje jinému správci.

Právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů

Máte právo kdykoli vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které se Vás týkají, na základě čl. 6 odst. 1 písm. e) nebo f) GDPR.

Právo odvolat souhlas se zpracováním osobních údajů

Máte právo kdykoliv odvolat Váš souhlas se zpracováním osobních údajů. Osobní údaje poskytnuté na základě souhlasu nebudeme nadále využívat (opět pro zopakování, většina Vašich osobních údajů je zpracovávána na základě jiného právního titulu, viz výše).

Právo podat stížnost u dozorového úřadu

Máte právo podat stížnost u dozorového úřadu, pokud se domníváte, že došlo k porušení pravidel ochrany osobních údajů. Dozorovým úřadem je:

Úřad pro ochranu osobních údajů
Pplk. Sochora 27
170 00 Praha 7

<https://www.uoou.cz>
posta@uoou.cz
ID datové schránky: qkbaa2n

Pověřenec a zástupce pro ochranu osobních údajů

Společnost nejmenovala pověřence pro ochranu osobních údajů ani nezmocnila zástupce ohledně otázek souvisejících se zpracováním osobních údajů.

Kontaktní údaje společnosti pro zpracování osobních údajů:

Ing. Ondřej Klubal

Email: klubal@psmail.cz

Telefon: +420 724 076 199

V Brně dne 13. 11. 2020