

# Zásady zpracování osobních údajů

platné od 1.1. 2022

Společnost **Fingo s.r.o.**, IČO 29151091, se sídlem Křížová 2598/4, Smíchov, 150 00 Praha 5, vedená u Městského soudu v Praze, spisová značka: C 204547 (dále jen „**Fingo**“ nebo „**my**“) věnuje ochraně osobních údajů velkou pozornost. V tomto dokumentu naleznete informace o tom, jaké osobní údaje zpracováváme zejména o našich zákaznících, na základě jakého právního důvodu osobní údaje zpracováváme, k jakým účelům je používáme, komu je předáváme a jaká máte v souvislosti se zpracováním svých osobních údajů práva a jak je můžete uplatnit.

## A. Jaké osobní údaje zpracováváme?

Zpracováváme následující osobní údaje:

- a) **identifikační údaje**, kterými se rozumí zejména jméno a příjmení;
- b) **kontaktní údaje**, jimiž se rozumí osobní údaje, které nám umožňují kontakt s Vámi, zejména e-mailová adresa, telefonní číslo, adresa trvalého či jiného pobytu;
- c) **údaje nezbytné pro případné zprostředkování finančního produktu** některým z našich obchodních partnerů, zejména údaje o Vašich příjmech a výdajích, o Vaší finanční situaci, o finanční situaci Vaší rodiny, o Vašem majetku, o Vašich přáních, potřebách a cílech, které si přejete splnit prostřednictvím zprostředkovaného finančního produktu, a další údaje nezbytné pro zprostředkování uzavření smlouvy s příslušnou finanční institucí;
- d) **Údaje o zdravotním stavu**, tedy údaje potřebné pro případné zprostředkování **pojistného produktu**, zejména údaje o prodělaných úrazech a závažných onemocněních, o chronických nebo hrozících onemocněních (na základě rodinné anamnézy), o užívaných lécích, o ošetrujícím lékaři či o životním stylu.
- e) **Údaje, jejichž shromažďování a zpracováním nám ukládá zákon regulující naši podnikatelskou činnost**, a to zejména veškeré výše uvedené údaje, a dále zejména údaje jako občanství (státní příslušnost), místo narození, kopie Vašeho dokladu totožnosti, údaje o Vašem zaměstnání či o jiných zdrojích Vašich příjmů, výše Vašeho pravidelného měsíčního či jiného nepravidelného příjmu či údaje o politické exponovanosti týkající se Vás nebo Vašich osob blízkých;
- f) **Údaje o zprostředkovaných produktech**, zejména údaje o službách, které jste využili, o vybraných finančních produktech a důvodech jejich výběru, o platbách, včetně čísla platebního účtu, a údaje o reklamaci či stížnostech, včetně údajů, které jste nám v souvislosti s reklamací či stížností poskytli;
- g) **Údaje o chování při čtení zpráv**, které Vám zasíláme a zda bylo kliknuto na odkaz uvedený ve zprávě,
- h) **Údaje související s využitím call centra** či našeho informačního telefonního čísla a e-mailu, zejména záznamy telefonních hovorů, zprávy, které nám zasíláte, vč. identifikátorů, jako jsou IP adresy
- i) **Údaje obsažené v životopise**, případně pracovní pozici, o kterou jste projevíli zájem či motivační dopis, pokud jste nám ho zaslali.

## B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?

V rámci naší činnosti zpracováváme osobní údaje pro různé účely a v různém rozsahu, buď:

- a) na základě Vašeho souhlasu;
- b) na základě našeho oprávněného zájmu
- c) bez vašeho souhlasu na základě plnění smlouvy,
- d) z důvodu plnění právní povinnosti

### B.1. Souhlas se zpracováním osobních údajů

S Vaším souhlasem uděleným některému z našich obchodních partnerů zpracováváme Vaše osobní údaje za účelem zprostředkování finančních produktů, které jste poptávali, avšak my sami tyto služby neposkytujeme. Z toho důvodu spolupracujeme s řadou odborných expertů a finančních institucí, které poskytují odborné poradenství v oblasti finančních služeb či finanční produkty.

S Vaším souhlasem Vás také můžeme kontaktovat za účelem prezentace bonusů a zajímavých nabídek přizpůsobených vašim zájmům a preferencím.

Na základě Vašeho zájmu a s Vaším souhlasem budeme zpracovávat Vámi poskytnuté údaje poskytnuté prostřednictvím zdravotního dotazníku včetně údajů o zdravotním stavu pouze za účelem doporučení vhodného pojištění.

Pokud nám udělíte jiný souhlas se zpracováním osobních údajů, budeme Vaše osobní údaje zpracovávat na základě každého jednotlivého souhlasu za přesně stanoveným účelem.

Veškeré souhlasy, které získáváme, jsou zcela dobrovolné a nejste povinni je poskytnout. Za určité situace však neudělení souhlasu může vést k tomu, že služba nebude poskytnuta v odpovídající kvalitě anebo nebude možné ji poskytnout vůbec.

Vaše osobní údaje budeme na základě souhlasu zpracovávat po dobu 10 let, pokud svůj souhlas neodvoláte dříve.

Souhlas můžete kdykoliv odvolat prostřednictvím sekce „Důležité dokumenty“ a odkazu „Žádost pro uplatnění práv subjektu údajů“ na [www.Fingo.cz](http://www.Fingo.cz) případně linku [zde](#). Odvoláním souhlasu však není dotčeno zpracování a předání osobních údajů, které bylo na základě Vašeho souhlasu učiněno.

### B.2. Zpracování na základě oprávněného zájmu

Vaše osobní údaje v rozsahu **identifikační údaje, kontaktní údaje a údaje o Vašich preferencích zpracováváme** také na základě našeho oprávněného zájmu (tedy bez Vašeho souhlasu) za účelem ověření Vaší zákaznické zkušenosti s našimi obchodními partnery.

Pro daný účel tyto osobní údaje uchováváme po dobu 10 let od jejich získání. Proti zpracování na základě našeho oprávněného zájmu máte právo uplatnit námitku.

Tyto údaje uchováváme také za účelem ochrany našich právních nároků na základě našich oprávněných zájmů, a to po dobu 10 let od jejich získání. V případě zahájení soudního,

správního, nebo jiného řízení zpracováváme Vaše údaje po celou dobu trvání těchto řízení a po jeho ukončení po dobu nezbytnou k ochraně právních nároků Fingo.

### **B.3. Zpracování pro účely plnění Vaší produktové smlouvy**

Základním účelem zpracování Osobních údajů je poskytování jedné nebo více finančních služeb uvedených níže, o které jste aktivně projevíli zájem. Zpracování Osobních údajů je tedy nezbytné pro splnění smlouvy, na základě, které jsou Vám poskytovány uvedené služby.

- Investiční služby
- Zprostředkování pojištění
- Zprostředkování doplňkového penzijního spoření
- Zprostředkování spotřebitelského úvěru
- Zprostředkování dalších finančních nebo nefinančních produktů

### **B.4. Zpracování pro účely plnění právní povinnosti**

Vaše identifikační a kontaktní osobní údaje a další údaje, jejichž zpracovávání nám ukládají zákony, zpracováváme tedy z důvodu splnění právní povinnosti. Tyto osobní údaje máme povinnost poskytnout orgánům státní správy, na základě jejich žádosti, např. orgánům finanční správy, České národní banky a/nebo Policie České republiky.

Jedná se zejména o tyto zákony:

- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele;
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru,
- zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu,
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění,
- zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví,
- zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty,
- zákon č. 273/2008 Sb., o Policii České republiky,
- zákon č. 141/1961 Sb., trestí řád,
- zákon č. 280/2009 Sb. daňový řád.

Dále Vaše osobní údaje zpracováváme na základě plnění povinností vyplývajících z následujícího právního předpisu v souvislosti s poskytnutím poradenských a finančních služeb - konkrétně tedy zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), ve znění pozdějších předpisů

Abychom zajistili, že Vám jsou z naší strany poskytovány služby řádně, dochází také ke zpracování osobních údajů a dalších informací pro účely compliance kontrol ze strany našeho externího compliance officera, pro účely řízení rizik ze strany našeho externího risk manažera a pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti ze strany našeho externího AML officera. Právním základem pro toto zpracování je tak náš oprávněný zájem, který je v souladu i s Vašimi zájmy.

## B.5. Pokud s námi komunikujete prostřednictvím různých kanálů:

Pokud s námi komunikujete prostřednictvím různých kanálů, zejména prostřednictvím call centra, emailu, chatovacích nástrojů a sociálních sítí budeme zpracovávat vaše identifikační a kontaktní údaje, a záznamy o proběhlé komunikaci včetně nahrávek hovorů na základě našeho oprávněného zájmu (tedy bez vašeho souhlasu) za účelem:

- vyřízení vašich požadavků; pokud jste u nás vytvořili žádost a váš požadavek se vztahuje ke srovnání, můžeme toto zpracování realizovat na základě již uděleného souhlasu;
- evidence vašich požadavků, abychom je mohli kontrolovat, že je plníme řádně a včas;
- prokazování, že jsme váš požadavek přijali a vyřídili, např. když u nás touto cestou odvoláte souhlas.

Pro tyto účely osobní údaje uchováváme po dobu 5 let. Proti zpracování na základě našeho oprávněného zájmu máte právo uplatnit námitku.

## B.6. Zpracování za účelem obsazení pracovní pozice:

Pokud jste nám zaslali Váš životopis a ucházíte se u nás o pracovní pozici, zpracováváme Vaše osobní údaje obsažené v životopise a případně v motivačním dopise za účelem jednání o spolupráci a uzavření pracovní smlouvy. V případě, že bude pracovní pozice obsazena jiným uchazečem, ponecháme si Vaše CV po dobu 3 měsíců od obsazení pozice (z důvodu oprávněného zájmu) a poté CV (a případné související údaje získané v rámci výběrového řízení) smažeme, pokud nebudeme mít Váš souhlas s jeho dalším uchováním.

## C. Kdo vaše osobní údaje zpracovává a komu je předáváme?

Všechny zmíněné osobní údaje zpracováváme my jako **správce**. To znamená, že my stanovujeme shora vymezené účely, pro které Vaše osobní údaje shromažďujeme, určíme prostředky zpracování a odpovídáme za jeho řádné provedení.

Pro zpracování osobních údajů rovněž využíváme služeb dalších zpracovatelů, kteří osobní údaje zpracovávají pouze podle našich pokynů a pro účely, které jsou popsány v části B.

Takovými **zpracovateli** jsou:

- a) odborní poradci, kteří jsou oprávněni zprostředkovat konkrétní produktovou službu;
- b) poskytovatelé IT služeb a další dodavatelé technologií a podpory (konkrétně společnost Fingo Services s.r.o., IČO: 10998209)
- c) provozovatelé marketingových nástrojů, kteří nám pomáhají s optimalizací webu a personalizací obsahu a nabídek pro vás (konkrétně společnost Fingo Services s.r.o., IČO: 10998209);
- d) poskytovatelé komunikačních a chatovacích nástrojů, v případě, kdy zpracovávají osobní údaje pro zprostředkování naší komunikace s vámi (konkrétně společnost Fingo Services s.r.o., IČO: 10998209).

## D. Z jakých zdrojů osobní údaje získáváme?

Vaše osobní údaje jsme získali přímo od Vás, zejména za účelem zajištění odborného poradenství některým z našich obchodních partnerů a případného zajištění sjednání

konkrétního finančního produktu.

Dále můžeme získat Vaše osobní údaje od některého z našich obchodních partnerů a to v případě, že tomuto partnerovi udělíte souhlas s předáním Vašich údajů za účelem zajištění odborného poradenství a případného zajištění sjednání konkrétního finančního produktu.

## E. Předávání údajů mimo EU

Vaše osobní údaje nepředáváme do třetích zemí mimo Evropský hospodářský prostor.

## F. Jaká máte práva při zpracování osobních údajů?

Stejně jako my máme svá práva a povinnosti při zpracování Vašich osobních údajů, máte také Vy při zpracování Vašich osobních údajů určitá práva. Mezi tato práva patří:

### Právo na přístup

Zjednodušeně řečeno máte právo vědět, jaké údaje o Vás zpracováváme, za jakým účelem, po jakou dobu, kde Vaše osobní údaje získáváme, komu je předáváme, kdo je mimo nás zpracovává a jaká máte další práva související se zpracováním Vašich osobních údajů. To vše se můžete dozvědět v tomto dokumentu. Pokud si však nejste jistí, které osobní údaje o Vás zpracováváme, můžete nás požádat o potvrzení, zda osobní údaje, které se Vás týkají, jsou či nejsou z naší strany zpracovávány, a pokud tomu tak je, máte právo získat přístup k těmto osobním údajům. V rámci práva na přístup nás můžete požádat o kopii zpracovávaných osobních údajů, přičemž první kopii Vám poskytneme bezplatně a další kopie s poplatkem.

### Právo na opravu

Chybovat je lidské. Pokud zjistíte, že osobní údaje, které o Vás zpracováváme, jsou nepřesné nebo neúplné, máte právo na to, abychom je bez zbytečného odkladu opravili, popřípadě doplnili. Vaší povinností je včas nám oznámit jakoukoliv změnu Vašich osobních údajů.

### Právo na výmaz

V některých případech máte právo, abychom Vaše osobní údaje vymazali. Vaše osobní údaje bez zbytečného odkladu vymažeme, pokud je splněn některý z následujících důvodů:

- Vaše osobní údaje již nepotřebujeme pro účely, pro které jsme je zpracovávali, odvoláte-li souhlas se zpracováním osobních údajů, přičemž se jedná o údaje, k jejichž zpracování je Váš souhlas nezbytný a zároveň nemáme jiný právní důvod, na jehož základě tyto údaje potřebujeme nadále zpracovávat;
- využijete svého práva vznést námitku proti zpracování (viz níže část Právo vznést námitku proti zpracování) u osobních údajů, které zpracováváme na základě našich oprávněných zájmů a my shledáme, že již žádné takové oprávněné zájmy, které by toto zpracování opravňovaly, nemáme; nebo
- domníváte se, že námi prováděné zpracování osobních údajů přestalo být v souladu s obecně závaznými předpisy.

Ale mějte prosím na paměti, že i když půjde o jeden z těchto důvodů, neznamená to, že ihned smažeme všechny Vaše osobní údaje. Některé Vaše osobní údaje jsme oprávněni i nadále zpracovávat za účelem splnění naší právní povinnosti nebo určení, výkon nebo obhajobu našich právních nároků (viz část B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k

tomu opravňuje?).

### **Právo na omezení zpracování**

V některých případech můžete kromě práva na výmaz využít právo na omezení zpracování osobních údajů. Toto právo Vám umožňuje v určitých případech požadovat, aby došlo k označení Vašich osobních údajů a tyto údaje nebyly předmětem žádných dalších operací zpracování – v tomto případě však nikoliv navždy (jako v případě práva na výmaz), ale po omezenou dobu. Zpracování osobních údajů musíme omezit když:

- popíráte přesnost osobních údajů, než se dohodneme, jaké údaje jsou správné (Vaše osobní údaje zpracováváme bez dostatečného právního základu (např. nad rámec toho, co zpracovávat musíme), ale Vy budete před výmazem takových údajů upřednostňovat pouze jejich omezení (např. pokud očekáváte, že byste nám v budoucnu takové údaje stejně poskytli))
- Vaše osobní údaje již nepotřebujeme pro shora uvedené účely zpracování, ale Vy je požadujete pro určení, výkon nebo obhajobu svých právních nároků, nebo
- vzneste námitku proti zpracování. Právo na námitku je podrobněji popsáno níže v kapitole Právo vznést námitku proti zpracování). Po dobu, po kterou šetříme, je-li Vaše námitka oprávněná, jsme povinni zpracování Vašich osobních údajů omezit.

### **Právo na přenositelnost**

Máte právo získat od nás získat všechny Vaše osobní údaje, které jste nám Vy sám poskytl a které zpracováváme na základě Vašeho souhlasu, na základě plnění smlouvy či z jiného důvodu (viz část B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?). Vaše osobní údaje Vám poskytneme ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu. Abychom mohli na Vaši žádost údaje snadno převést, může se jednat pouze o údaje, které zpracováváme automatizovaně v našich elektronických databázích.

### **Právo vznést námitku proti zpracování**

Máte právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů, k němuž dochází na základě našeho oprávněného zájmu (viz část B. Proč osobní údaje zpracováváme a co nás k tomu opravňuje?). Jde-li o marketingové aktivity, přestaneme bez dalšího Vaše osobní údaje zpracovávat; v ostatních případech tak učiníme, pokud nebudeme mít závažné oprávněné důvody pro to, abychom v takovém zpracování pokračovali.

### **Právo podat stížnost**

Uplatněním práv výše uvedeným způsobem není nijak dotčeno Vaše právo podat stížnost u příslušného dozorového úřadu. 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 proti námi prováděnému zpracování osobních údajů můžete podat u Úřadu pro ochranu osobních údajů, který sídlí na adrese Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7.

## **G. Jak lze uplatnit jednotlivá práva?**

Ve všech záležitostech souvisejících se zpracováním Vašich osobních údajů, ať již jde o dotaz, uplatnění práva, podání stížnosti či cokoliv jiného, se můžete prostřednictvím sekce „Důležité dokumenty“ a odkazu „Žádost pro uplatnění práv subjektu údajů“ na [www.Fingo.cz](http://www.Fingo.cz) případně linku [zde](#).

Vaši žádost vyřídíme bez zbytečného odkladu, maximálně však do jednoho měsíce. Ve výjimečných případech, zejména z důvodu složitosti Vašeho požadavku, jsme oprávněni tuto lhůtu prodloužit o další dva měsíce. O takovém případném prodloužení a jeho zdůvodnění vás samozřejmě budeme informovat.

Našeho **pověřence pro ochranu osobních údajů** můžete kontaktovat e-mailem na [dpo@fingo.cz](mailto:dpo@fingo.cz).