

# **INFORMAČNÍ MEMORANDUM O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ VE SPOLEČNOSTI F E D S S.R.O.**

Ochrana soukromí a osobních údajů je pro nás prioritou a samozřejmostí.

## 1. ÚVOD

Cílem tohoto informačního memoranda o zpracování osobních údajů („**memorandum**“) je poskytnout vám jako našemu zákazníkovi (jakožto přiměřeně i potenciálnímu či bývalému zákazníkovi) informace o tom, jak nakládáme jako správce s vašimi osobními údaji, zejména v souladu s obecným nařízením EU 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů („**nařízení**“), zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

Memorandum je účinné od 01.01.2022 a nahrazuje jeho předchozí znění účinné od 04.05.2021.

## 2. ZÁSADY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Ochrana osobních údajů je jednou z našich priorit a vychází zejména z následujících zásad:

- **zákonnost, korektnost, transparentnost** – osobní údaje zpracováváme na základě nejméně jednoho právního důvodu, korektně a transparentně vůči vám;
- **omezení účelu** – osobní údaje jsou shromažďovány pouze pro určité a legitimní účely a nejsou zpracovávány neslučitelným způsobem s těmito účely;
- **minimalizace údajů** – osobní údaje, které zpracováváme, jsou přiměřené a relevantní ve vztahu k účelu, pro který jsou zpracovávány; při zpracování a jiném nakládání v rámci naší společnosti (včetně našich finančních konzultantů) je vždy dodržován princip „need to know“;
- **přesnost** – zpracovávané osobní údaje jsou přesné a shodné s tím, jak jste uvedli;
- **omezení uložení** – osobní údaje jsou uloženy ve formě umožňující vaši identifikaci jen po nezbytnou dobu a pro dané účely, pro které jsou zpracovávány;
- **integrita a důvěrnost** – osobní údaje jsou zabezpečeny jak po technické, tak i po organizační stránce.

## 3. SPRÁVCE OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Správce osobních údajů je společnost F E D S s.r.o., IČO 25411969, Sokolovská 270/201, 190 00 Praha 9, zapsána v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, C 82003 („**my**“). Lze nás kontaktovat prostřednictvím [feds@feds.cz](mailto:feds@feds.cz), (+420) 603 511 941 či přípisem do našeho sídla

Pokud nás chcete kontaktovat ohledně vašich práv, či se dotazovat, jakým způsobem využíváme vaše osobní údaje nebo vznést stížnost na to, jakým způsobem vaše osobní údaje využíváme zašlete nám e-mail na [feds@feds.cz](mailto:feds@feds.cz) či přípis do našeho sídla a do předmětu uveďte „Osobní údaje“, abychom vaši zprávu lépe filtrovali a věnovali se jí bezodkladně.

## 4. KATEGORIE OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobním údajem je jakákoli informace o identifikované nebo identifikovatelné fyzické osobě; identifikovatelnou fyzickou osobou je fyzická osoba, kterou lze přímo či nepřímo identifikovat, zejména odkazem na určitý identifikátor, například jméno, identifikační číslo, lokační údaje, síťový identifikátor nebo na jeden či více zvláštních prvků fyzické, fyziologické, genetické, psychické, ekonomické, kulturní nebo společenské identity této fyzické osoby.

Zpracováváme proto zejména následující kategorie osobních údajů:

- **identifikační údaje**, mezi které patří zejména jméno, příjmení, titul, pohlaví, rodné číslo, bylo-li přiděleno, datum narození, místo a stát narození, adresa trvalého pobytu, státní příslušnost, číslo a platnost průkazu totožnosti, popř. jiného identifikačního dokladu, obchodní firma, místo podnikání a identifikační číslo podnikající fyzické osoby, bankovní spojení;
- **kontaktní údaje**, mezi které patří takové údaje, které nám umožňují kontakt s Vámi, zejména korespondenční adresa, telefonní číslo, e-mailová adresa apod.;

- **sociodemografická data**, jedná se o statistické údaje typu věk, pohlaví, rodinný stav, vzdělání, zaměstnání, příjmy a výdaje, počty dětí, počty osob v domácnosti;
- **údaje související se zprostředkováním finančních produktů/služeb spolupracujících finančních institucí a poskytnutí poradenství ve vztahu k vaší finanční situaci**, mezi které patří zejména údaje o Vašich plánech a cílech, preferencích, finančních strategiích, informace o tom, jaké produkty máte nebo jste měli, popř. uvažujete uzavřít;
- **další údaje**, kterými se rozumí zejména druh povolání, pracovní pozice a druh vykonávané činnosti, údaje o zdravotním stavu, provozovaný sport.

## 5. ÚČEL A ZÁKLAD ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- **Plnění uzavření smlouvy/jednání směřujícího k uzavření smlouvy**

Osobní údaje zpracováváme v přiměřeném (nutném) rozsahu v souvislosti s vámi projevěným zájmem o zprostředkování finančních produktů/služeb spolupracujících finančních institucí a poskytnutí poradenství ve vztahu k vaší finanční situaci (zpracování finanční analýzy a plánu za účelem optimalizace využívaných finančních produktů/služeb včetně zhodnocení jejich vhodnosti, porovnání s aktuálně dostupnými finančními produkty/službami), předkládání nabídek finančních produktů/služeb včetně vyjednávání o nich a související výkon práv a povinností vyplývajících z uzavřených smluv).

- **Regulatorní povinnosti**

V souvislosti s poskytováním našich služeb pro nás vyplývá celá řada regulatorních povinností. Proto zpracováváme osobní údaje také za tímto účelem. Jedná se například o povinnosti, které nám ukládá např. zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zákon o doplňkovém penzijním spoření, zákon o spotřebitelském úvěru, zákon o podnikání na kapitálovém trhu, zákon o distribuci pojištění a zajištění, včetně povinností uložené dohledovým orgánem, plnění archivační povinnosti, vedení účetnictví, zpracování reklamací a stížností a další.

- **Oprávněný zájem**

Dále zpracováváme osobní údaje pro své oprávněné zájmy/potřeby, pokud naše zájmy nepřevažují nad vašimi zájmy na ochranu osobních údajů. Jedná se zejména o administrativní úkony, hodnocení rizik, možnost hájit naše práva, ochranu našich práv a právem chráněných zájmů, provádění analýz a statistik, prokázání splnění našich povinností z právních předpisů jakož i pro jiné případy automatizované vyhodnocování (profilování) nebo marketing cílený na naše zákazníky.

- **Dobrovolný souhlas za účelem zasílání obchodních sdělení a jiných informací**

Na základě dobrovolného souhlasu dále zpracováváme vaše osobní údaje jako (potenciálního či bývalého) zákazníka za účelem zasílání obchodních sdělení a nabídky finančních produktů/služeb nebo novinek z finančních trhů, a to za předpokladu, že tyto osobní údaje nezpracováváme na základě jiného účelu. Pokud souhlas neudělíte, nebudeme oprávněni tento účel naplnit a služby nabídnout. Tento souhlas je dobrovolný a lze jej kdykoliv zúžit či odvolat.

## 6. ZDROJE A ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje získáváme zejména prostřednictvím našich finančních konzultantů při osobních, případně telefonických či e-mailových konzultacích především při vyplnění formulářů, např. investiční dotazník či záznam z jednání, jejichž kopie jsou vám zpravidla předávány při osobních jednáních nebo zasílány, případně si je můžete kdykoliv vyžádat (je-li to v souladu s právními předpisy). Kromě toho dochází k získávání osobních údajů též od třetích osob, které jsou oprávněny s osobními údaji nakládat a předat nám je, z veřejně dostupných zdrojů (veřejné rejstříky, evidence či seznamy), z marketingových akcí a kampaní.

Způsob zpracování osobních údajů zahrnuje manuální i automatizované zpracování v našich informačních systémech. Jedním ze způsobů automatizované vyhodnocování je profilování, které provádíme na základě hodnocení aspektů vašeho jednání, tak abychom vám mohli nabídnout co nejpřesnější produkt dle vašich osobních podmínek. K profilování dochází pouze v rámci interních informačních systémů, u kterých dodržujeme a pravidelně ověřujeme bezpečnostní opatření.

## **7. PŘÍJEMCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Osobní údaje zpracováváme sami i prostřednictvím našich finančních konzultantů. Aktuální seznam našich finančních konzultantů lze ověřit prostřednictvím registru České národní banky [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB09.DIRECT\\_FIND?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB09.DIRECT_FIND?p_lang=cz), vyhledáním prostřednictvím našich identifikačních údajů.

Dalšími zpracovateli jsou dodavatelé různých služeb (zejména jde o spolupracující finanční instituce), jejichž seznam naleznete v Příloha 1. Tyto subjekty pak vystupují jako samostatní správci osobních údajů.

S osobami spolupracujícími s námi (zejména jde o finanční konzultanty) je vždy uzavřena písemná smlouva upravující nakládání s osobními údaji, která obsahuje stejné záruky pro zpracování osobních údajů, jaké vyplývají z právních předpisů a takových, které jsou dodržovány z naší strany.

Osobní údaje mohou být předávány i jiným osobám, za účelem splnění povinností vyplývajících z právních předpisů (policie, soudy, finanční úřad apod.).

## **8. PŘEDÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ DO ZAHRANIČÍ**

Převážná část osobních údajů je zpracovávána na území České republiky, omezeně potom na území jiných států Evropské unie, kde je plně aplikovatelné nařízení zaručující srovnatelnou ochranu osobních údajů. Osobní údaje nepředáváme do třetích zemí.

## **9. DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Osobní údaje zpracováváme po nezbytnou dobu odpovídající účelu zpracování:

### **▪ Plnění uzavření smlouvy/jednání směřujícího k uzavření smlouvy**

Po dobu šesti měsíců od vyplnění kontaktního formuláře nebo konání osobní schůzky a po dobu čerpání produktů či služeb (trvání smlouvy).

### **▪ Regulatorní povinnosti**

Dobu stanovuje konkrétní právní předpis.

### **▪ Oprávněný zájem**

Po dobu trvání daného zájmu. Obecně platí, že osobní údaje jsou pro účely našeho oprávněného zájmu zpracovávány do uplynutí desátého kalendářního roku následujícího po ukončení čerpání produktů či služeb. V případě zahájení soudního, správního nebo jiného řízení pod dobu, dokud nedojde k ukončení daného řízení.

### **▪ Dobrovolný souhlas za účelem zasílání obchodních sdělení a jiných informací**

Po dobu trvání tohoto souhlasu nebo po dobu deseti let od jeho (částečného) odvolání nebo ukončení (před uplynutím této doby vás kontaktujeme s žádostí o souhlas o (dobrovolné) prodloužení).

## 10. VAŠE PRÁVA VE VZTAHU KE ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Pro uplatnění jakéhokoliv z vašich práv nás kontaktujte (viz čl. 3 výše). K vaší žádosti se vyjádříme zpravidla do třiceti dnů od jejího obdržení. Jsme oprávněni vás ověřit, proto můžeme vyžadovat ověření identity, a to způsobem odpovídajícím dané situaci.

Disponujete zejména následující množinou práv:

### ▪ **Právo na přístup k osobním údajům**

Máte právo získat od nás potvrzení, zda osobní údaje, které se vás týkají, jsou či nejsou zpracovávány, a pokud je tomu tak, máte právo získat přístup k těmto osobním údajům a k zákonem stanoveným informacím. V takovém případě vám poskytneme kopii zpracovávaných osobních údajů. Za další kopie na vaši žádost si můžeme účtovat přiměřený poplatek na základě administrativních nákladů.

### ▪ **Právo na opravu**

Máte právo na to, abychom bez zbytečného odkladu opravili vaše nepřesné osobní údaje, které se vás týkají. S přihlédnutím k účelům zpracování máte právo na doplnění neúplných osobních údajů, a to i poskytnutím dodatečného prohlášení.

### ▪ **Právo na výmaz („právo být zapomenut“)**

Máte právo na to, abychom bez zbytečného odkladu vymazali vaše osobní údaje, které se Vás týkají, a máme povinnost vaše osobní údaje bez zbytečného odkladu vymazat, pokud je dán některý z důvodů stanovených nařízením. Právo se neuplatní v případě, pokud je zpracování osobních údajů nezbytné pro splnění naší povinnosti (zejména jde o splnění regulatorních povinností, plnění ze smlouvy či náš oprávněný zájem, pokud naše zájmy nepřevažují nad vašimi zájmy na ochranu osobních údajů).

### ▪ **Právo na omezení zpracování**

Máte právo na to, abychom omezili zpracování vašich osobních údajů, zejména pokud popíráte přesnost osobních údajů, pokud jste vznesl námitku proti zpracování a v dalších případech stanovených nařízením. Právo se neuplatní v případě, pokud je zpracování osobních údajů nezbytné pro splnění naší povinnosti (zejména jde o splnění regulatorních povinností, plnění ze smlouvy či náš oprávněný zájem, pokud naše zájmy nepřevažují nad vašimi zájmy na ochranu osobních údajů).

### ▪ **Právo na přenositelnost údajů**

Máte právo získat osobní údaje, které se vás týkají, jež jste nám poskytli, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci. Při výkonu tohoto svého práva můžete požádat, aby vaše osobní údaje byly námi předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné. V případě, že by výkonem tohoto práva mohlo dojít k nepříznivému dotčení práv a svobod třetích osob, nelze vaší žádosti vyhovět.

### ▪ **Právo zúžit nebo odvolat souhlas**

Souhlas se zpracováním osobních údajů je možné zúžit nebo odvolat. Odvolání je zapotřebí učinit výslovným, srozumitelným a určitým projevem vaší vůle. Odvolání souhlasu by mělo obsahovat alespoň vaše jméno a příjmení, adresu bydliště, datum narození a popis toho, jaký konkrétní souhlas odvoláváte. Je možné, že pro vyhovění vaší žádosti o zúžení či odvolání souhlasu bude třeba ověřit vaši identitu, abychom zajistili, že vaše osobní údaje budou předány pouze vám. Přesný postup ověření vám bude sdělen po podání vaší žádosti, pokud to bude nezbytné. Souhlas lze zúžit nebo odvolat nejen prostřednictvím výše uvedených kontaktních údajů, ale i prostřednictvím našich finančních konzultantů. Zúžením nebo odvoláním souhlasu není dotčeno zpracování osobních údajů na základě jiného účelu.

- **Automatizované individuální rozhodování včetně profilování**

Máte právo ne být předmětem žádného rozhodnutí založeného výhradně na automatizovaném zpracování, včetně profilování, které by pro vás mělo právní účinky nebo se vás obdobným způsobem významně dotklo, s výjimkou rozhodnutí nezbytného k uzavření nebo plnění smlouvy či obdobného vztahu týkajícího se zprostředkování finančních produktů/služeb spolupracujících finančních institucí a poskytnutí poradenství ve vztahu k vaší finanční situaci.

- **Právo vznést námitku**

Dochází-li ke zpracování osobních údajů pro účely oprávněných zájmů, jste oprávněn vznést proti takovému zpracování námitku. V takovém případě musíme prokázat oprávněné zájmy takového zpracování, jinak zpracování osobních údajů ukončíme.

- **Právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů**

Pokud se domníváte, že zpracováním vašich osobních údajů dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména nařízení, jste 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 (ústředna), +420 234 665 800 (informační linka, která je k dispozici vždy v úterý a čtvrtky od 13.00 do 15.30)), <https://www.uoou.cz>.

- **Cookies**

Na našich internetových stránkách zpracováváme pouze nezbytné cookies (zejména sloužící k technickému provozu). Budeme-li zpracovávat i jiné než nezbytné cookies, můžete jejich zpracování přijmout (resp. odmítnout) prostřednictvím lišty na našich internetových stránkách.

**PŘÍLOHA 1****SEZNAM ZPRACOVATELŮ, ZEJMÉNA SPOLUPRACUJÍCÍCH FINANČNÍCH INSTITUCÍ**

- |  |   |
|--|---|
| 1. Allianz Penzijní společnost, a.s., IČ: 25612603                           | 26. Komerční banka, a.s., IČ: 45317054                                    |
| 2. Allianz pojišťovna, a.s., IČ:47115971                                     | 27. Komerční pojišťovna, a.s., IČ:63998017                                |
| 3. AMUNDI Czech Republic Asset Management, a.s., 25684558                    | 28. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, IČ:47116617     |
| 4. Conseq Investment Management, a.s, IČ: 26442671                           | 29. mBank S.A., organizační složka, IČ: 27943445                          |
| 5. Conseq Penzijní společnost, a.s., IČ: 27916430                            | 30. MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, IČ:3926206       |
| 6. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, IČ:63998530 | 31. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČ: 60192852                |
| 7. Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., IČ: 61672033                | 32. Moneta Money Bank, a.s., IČ: 25672720                                 |
| 8. Česká spořitelna, a.s., IČ: 45244782                                      | 33. Moneta Stavební spořitelna a.s., IČ: 47115289                         |
| 9. Československá obchodní banka, a.s., IČ: 00001350                         | 34. NN Penzijní společnost, a.s., IČ: 63078074                            |
| 10. ČSOB Penzijní společnost, a.s., IČ: 61859265                             | 35. NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČ:40763587 |
| 11. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, IČ:45534306                  | 36. Pojišťovna VZP, a.s., IČ:27116913                                     |
| 12. D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR, IČ:3450872                       | 37. Raiffeisen stavební spořitelna a.s., IČ: 49241257                     |
| 13. DIRECT pojišťovna, a.s., IČ:25073958                                     | 38. Raiffeisenbank a.s., IČ: 49240901                                     |
| 14. Equa bank a.s., IČ: 47116102   | 39. REDSIDE investiční společnost, a.s., IČ: 24244601                     |
| 15. ERGO pojišťovna, a.s., IČ:61858714                                       | 40. Sberbank CZ, a.s., IČ: 25083325                                       |
| 16. ERV Evropská pojišťovna, a. s., IČ:49240196                              | 41. Slavia pojišťovna a.s., IČ:60197501                                   |
| 17. Generali Česká Pojišťovna a.s., IČ:45272956                              | 42. Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., IČ: 60197609              |
| 18. Generali penzijní společnost, a.s., IČ: 61858692                         | 43. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 64948242        |
| 19. Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., IČ:46973451                          | 44. Union poist'ovna, a.s., pobočka pro Českou republiku, IČ:24263796     |
| 20. Hypoteční banka, a.s., IČ: 13584324                                      | 45. UNIQA Penzijní společnost a.s., IČ: 61859818                          |
| 21. INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka, IČ:28225619                | 46. UNIQA pojišťovna, a.s., IČ:49240480                                   |
| 22. Investika investiční společnost, a.s., IČ: 04158911                      |   |
| 23. J&T Banka, a.s., IČ: 47115378  |   |
| 24. KB Penzijní společnost, a.s., IČ: 61860018                               |   |
| 25. KK INVESTMENT PARTNERS, a.s., IČ: 25102869                               |   |