

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Společnost **SIRIUS FINANCE, a.s.**, IČO: 055 51 421, sídlem Jankovcova 1569/2c, Holešovice, 170 00 Praha 7, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 21988 (dále jen „**Zprostředkovatel**“ nebo „**my**“) jakožto správce osobních údajů dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady /EU/ č. 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (dále také jen „**GDPR**“), který vykonává činnost finančního poradenství a dále též zprostředkování finančních produktů a služeb, včetně činnosti samostatného zprostředkovatele podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále také jen „**ZDPZ**“), podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spojení (dále také jen „**ZDPS**“), podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále také jen „**ZSÚ**“) a investičního zprostředkovatele podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále také jen „**ZPKT**“), si tímto dovoluje informovat o způsobu a rozsahu zpracování osobních údajů svých klientů a zájemců o služby (dále jen „**Klient**“ nebo „**Vy**“), kterým nabízí prostřednictvím svých finančních poradců službu finančního poradenství či zprostředkování finančních produktů.

Oprávnění k činnosti samostatného a investičního zprostředkovatele i oprávnění našich finančních poradců si je možné ověřit v registru České národní banky veřejně přístupném prostřednictvím její webové stránky www.cnb.cz, na základě identifikačních údajů uvedených v tomto dokumentu.

Součástí tohoto dokumentu jsou také informace o rozsahu práv Klienta v souvislosti se zpracováním.

Zprostředkovatel jako správce osobních údajů v souladu s čl. 37 GDPR jmenoval pověřence pro ochranu osobních údajů. Pověřenec pro ochranu osobních údajů je osoba, jejímž úkolem je poskytování informací a poradenství správci, zpracovatelům a zaměstnancům, kteří provádějí zpracování, monitorování souladu s GDPR a dalšími platnými právními předpisy; poskytování poradenství, pokud jde o posouzení vlivu na ochranu osobních údajů a monitorování jeho uplatňování; spolupráce s dozorovým úřadem a působení jako kontaktní místo pro dozorový orgán v záležitostech týkajících se zpracování osobních údajů.

Pro jakékoliv dotazy týkající se ochrany soukromí a uplatňování práv týkajících se zpracování osobních údajů je možné využít tento kontakt na pověřence pro ochranu osobních údajů:

- Telefon: +420 734 743 474
- Email: dpo@siriusfinance.cz
- Osobně nebo korespondenčně na adrese našeho sídla

1. Na jakém základě a za jakým účelem zpracováváme Vaše osobní údaje?

Osobní údaje Klientů zpracováváme na základě těchto právních titulů:

- plnění smlouvy nebo provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na Vaši žádost,
- plnění našich právních povinností,
- pro účely našich oprávněných zájmů.

Na základě těchto právních titulů zpracováváme osobní údaje pro následující účely:

1.1. Poskytování služeb finančního poradenství

Vaše osobní údaje zpracováváme na základě uzavřené smlouvy za účelem jejího plnění, podle Klientem přijatých pravidel spolupráce, tj. za účelem poskytování služby finančního poradenství, včetně poskytování aktuálních informací o finančních produktech a našich službách, a při zprostředkování finančních produktů našich obchodních partnerů v oblasti pojištění, nabídky investic, penzijních produktů, úvěrů a dalších souvisejících služeb poskytovaných za účelem plnění smlouvy. V případě, že se Klient rozhodne využívat aplikace pro klientskou komunikaci a sdílení informací s Klientem Star Advisor, uplatní se též podmínky pro využití této aplikace, odsouhlasené Klientem.

Primárně zpracováváme Vaše osobní údaje – údaje fyzických osob, pro řádné plnění uzavřené smlouvy. V této souvislosti dochází ke zpracování zejména následujících osobních údajů: jméno, příjmení, rodné příjmení, rodinný stav, adresa, telefonní číslo, e-mail a dále osobní údaje týkající se Vaší majetkové situace, které sdělíte našemu finančnímu poradci v rámci zpracované finanční analýzy a finanční bilance.

1.2. Plnění právních povinností

Vaše osobní údaje zpracováváme dále v odpovídajícím rozsahu za účelem plnění našich zákonných povinností uložených správcí osobních údajů souvisejících s výkonem naší činnosti zprostředkování finančních produktů. Zpracování osobních údajů nám v souvislosti se zprostředkováním produktových smluv mezi Vámi a našimi obchodními partnery ukládá zejména ZDPZ, ZPKT, ZDPS a ZSÚ.

Dále nám zpracování Vašich osobních údajů ukládá zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v platném znění.

Pro účely poskytování informací v rámci povinnosti součinnosti orgánům veřejné správy a jiným veřejnoprávním činitelům nám zpracování Vašich osobních údajů ukládá zejména zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) aj.

V této souvislosti dochází nad rámec výše uvedeného dále ke zpracování údaje o místě narození, státní příslušnosti, zemi narození, informaci, zda jste osobou politicky exponovanou, specifikaci dokladu totožnosti a další údaje nutné pro účely kontroly a zesílené kontroly Klienta.

1.3. Zasilání aktuálních informací a novinek o nabízených službách a produktech (obchodní sdělení)

U Klientů, od kterých jsme již dříve získali e-mail nebo telefonní číslo v souvislosti s naší činností nebo poskytovanou službou, nebo kteří se aktivně přihlásili k odběru newsletterů a za tímto účelem nám poskytli tyto své osobní údaje, zpracováváme osobní údaje za účelem marketingu a vyhodnocování kvality našich služeb, včetně přímé klientské komunikace prostřednictvím telefonu, e-mailu, či jinými obdobnými způsoby a zasilání informací a novinek o nabízených službách a produktech na finančním trhu a případně produktů, souvisejících s námi poskytovanými službami – tzv. newslettery. Newslettery Klientům umožňují, aby disponovali aktuálními informacemi a mohli v plném rozsahu využít všech nabízených služeb.

1.4. Oprávněné zájmy – ostatní

V odůvodněných případech zpracováváme Vaše osobní údaje i za účelem ochrany našich zájmů, typicky v případě právních sporů, řízeních před soudy, kontrolách ze strany dozorových úřadů, a dále pro účely poskytnutí součinnosti orgánům veřejné správy.

2. Od koho osobní údaje dostáváme?

Osobní údaje získáváme v první řadě od Vás. Jste povinni uvádět vždy pouze přesné údaje a pokud se tyto údaje kdykoliv změní, musíte je aktualizovat.

Osobní údaje můžeme získat i od Poskytovatelů a dalších obchodních partnerů, v rámci poskytování našich služeb.

V rámci plnění našich právních povinností kromě výše uvedeného zpracováváme také osobní údaje z veřejných registrů.

3. Komu osobní údaje předáváme?

Vaše osobní údaje jsou předávány především našim obchodním partnerům, tj. bankám, investičním společnostem, obchodníkům s cennými papíry, penzijním společností či pojišťovnám a případně dalším poskytovatelům finančních produktů, s nimiž máme navázanou spolupráci („**Poskytovatel**“) a kteří jsou zpravidla správci osobních údajů. Za tímto účelem jsme oprávněni poskytnout v nezbytném rozsahu osobní údaje Klienta Poskytovateli, jehož nabídka odpovídá potřebám a požadavkům Klienta, přičemž tato činnost má vést k jednání o uzavření produktové smlouvy mezi Klientem a Poskytovatelem. Na žádost Klienta jsme připraveni poskytnout aktuální přehled všech Poskytovatelů; přehled Poskytovatelů naleznete i na našich webových stránkách www.siriusfinance.cz.

Mezi námi jakožto zprostředkovatelem a Poskytovatelem může dále pro účely zajištění činností souvisejících s produktem Poskytovatele a vypořádání odměny proběhnout komunikace o stavu obchodu Klienta s Poskytovatelem, příp. o tom, zda na základě předaných údajů došlo mezi Klientem a Poskytovatelem k uzavření smlouvy o příslušném finančním produktu či nikoliv a o výši finálních poskytnutých prostředků.

Vaše údaje jsou dále zpracovávány naším finančním poradcem. Rovněž jsme povinni předávat osobní údaje Klientů orgánům dohledu či jiným orgánům veřejné moci v případě, že nám tak stanoví zákon nebo jsme k tomu orgánem veřejné moci nebo dohledovým orgánem vyzváni.

V rámci své podnikatelské činnosti spolupracujeme s externími poskytovateli služeb za účelem využití nezbytného softwarového vybavení a zajištění plnění právních povinností – zejména vedení účetnictví a plnění dalších administrativních povinností. Dalšími zpracovateli osobních údajů mohou být dodavatelé IT služeb a dodavatelé IT nástrojů a systémů napomáhajících výměně a zpracování klientských a produktových informací a sjednávání finančních produktů. Na vyžádání jsme připraveni poskytnout Vám aktuální seznam externích poskytovatelů těchto služeb.

V souvislosti s právními požadavky na výkon činnosti zprostředkovatele na finančním trhu jsme povinni zajistit, aby komunikace mezi námi a Klienty a Poradci a Klienty byla vždy zaznamenána a zpracována. Za tímto účelem můžeme spolupracovat s externím poskytovatelem technického řešení sloužícího k zaznamenávání a zpracování vzájemné komunikace, který v důsledku této regulace zpracovává Vaše osobní údaje.

Všichni výše uvedení zpracovatelé a správci poskytují dostatečné záruky zavedení vhodných technických a organizačních opatření tak, aby zpracování osobních údajů splňovalo požadavky platné právní úpravy, a aby byla zajištěna ochrana práv subjektů údajů. Správce i zpracovatel mohou do zpracování zapojit i dalšího zpracovatele.

4. Jak osobní údaje zpracováváme?

Osobní údaje Klienta jsou zpracovávány elektronicky, a to prostřednictvím určených systémů, včetně aplikace pro klientskou komunikaci a sdílení informací s Klientem Star Advisor, pokud si ji Klient instaluje. Osobní údaje Klienta jsou dále zpracovávány manuálně pověřenými osobami. Tyto osoby mohou zpracovávat osobní údaje pouze za podmínek a v rozsahu výše uvedeném a

jsou vázány povinností zachovávat mlčenlivost o osobních údajích a o bezpečnostních opatřeních, jejichž zveřejnění by ohrozilo zabezpečení osobních údajů.

Osobní údaje vždy zpracováváme v souladu s příslušnými právními předpisy a zajišťujeme jim náležitou péči a ochranu. Staráme se, abyste v důsledku naší činnosti Zprostředkovatele neutrpěli újmu na svých právech, zejména na právu na zachování lidské důstojnosti.

Protože podstatnou naší služby je zprostředkování určitého finančního produktu, jsme u většiny zpracovávaných osobních údajů jak jejich správcem (naše účely i právní důvody zpracování jsou vymezeny výše), tak i zpracovatelem pro jednotlivé konkrétní obchodní partnery.

5. Jak dlouho zpracováváme osobní údaje?

Doba, po kterou jsme oprávněni osobní údaje zpracovávat, je stanovena dle účelu zpracování:

5.1. Plnění smlouvy

Osobní údaje zpracováváme za účelem plnění uzavřené smlouvy zpracováváme po dobu trvání této spolupráce, a dále po dobu maximálně 10 let od ukončení vzájemné spolupráce.

5.2. Právní povinnosti

Osobní údaje zpracováváné z titulu plnění právních povinností zpracováváme ve lhůtách stanovenými příslušnými právními předpisy.

5.3. Zasílání obchodních sdělení

V případě, že obchodní sdělení nechcete dostávat, máte vždy možnost se kdykoliv z odběru zdarma odhlásit. Způsob bude vždy uveden v rámci takového sdělení. V případě, že tyto zprávy nechcete dostávat, můžete nás o to kdykoliv požádat prostřednictvím kontaktního e-mailu uvedeného výše.

5.4. Oprávněné zájmy – ostatní

Osobní údaje zpracováváme rovněž pro účely našich oprávněných zájmů, tj. zejména účely marketingové, obchodní a vyhodnocování kvality našich služeb, a dále obrany před případnými nároky Klientů, Poskytovatelů a finančních poradců, a to i před soudem (např. po dobu běhu příslušných promlčecích lhůt, která může být v České republice až 15 let od vzniku relevantní události).

6. Jaká máte práva

V první řadě máte právo nás požádat o přístup k Vaším osobním údajům včetně vyhotovení kopie Vašich osobních údajů; můžeme Vám podat bližší informace o:

- účelu zpracování osobních údajů,
- osobních údajích, případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji,
- povaze případného automatizovaného zpracování včetně profilování a informace týkající se použitého postupu, jakož i významu a předpokládaných důsledcích takového zpracování pro subjekt údajů,
- příjemcích, případně kategoriích příjemců,
- plánované době, po kterou budou osobní údaje uloženy, nebo není-li možné určit, kritéria použitá ke stanovení této doby,
- veškerých dostupných informacích o zdroji osobních údajů, pokud nejsou získány od Vás.

Mezi Vaše další práva patří:

- požádat nás o vysvětlení,
- požadovat, abychom odstranili vzniklý stav, zejména se může jednat o blokování, provedení opravy, doplnění, omezení zpracování nebo likvidaci osobních údajů (právo být zapomenut),
- požadovat osobní údaje, které se Vás týkají ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a předat tyto údaje jinému správci, aniž bychom tomu jakkoli bránili,
- podat dotaz, resp. stížnost na Úřad pro ochranu osobních údajů,
- vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které se Vás týkají.

7. Aktualizace

Informace o zpracování osobních údajů průběžně aktualizujeme. Změna bude provedena zveřejněním na našich webových stránkách www.siriusfinance.cz, kde je aktuální znění trvale k dispozici.