

Informační memorandum pro konzultanty

Informace o zpracování osobních údajů pro potenciální konzultanty, stávající konzultanty a bývalé konzultanty společnosti Swiss Life Select a.s.

Informace obsažené v tomto dokumentu se použijí na potenciální, stávající a bývalé konzultanty společnosti Swiss Life Select a.s. Swiss Life Select a.s. věnuje velkou pozornost ochraně a zabezpečení Vašich osobních údajů. Pro bližší vysvětlení a Vaši lepší orientaci jsme pro Vás připravili tento dokument – „Informace o zpracování osobních údajů pro potenciální konzultanty, stávající konzultanty a bývalé konzultanty Swiss Life Select a.s.“ (dále jen „**Informační memorandum pro konzultanty**“), který popisuje, jak nakládáme s osobními údaji, které o Vás zpracováváme.

Kdo jsme?

Swiss Life Select a.s., se sídlem Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8, IČO: 24260444, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. B 18458 (dále jen „**Swiss Life Select**“, „**správce**“ a/nebo „**my**“) vykonávající činnost zprostředkovatele finančních produktů a poskytování služeb finančního plánování je správcem Vašich osobních údajů. Jelikož podstatou naší podnikatelské činnosti je zprostředkování určitého finančního produktu či služby, Swiss Life Select provádí činnost prostřednictvím svých vázaných zástupců a zaměstnanců, kteří jsou ve smluvním vztahu se Swiss Life Select a jsou Swiss Life Select pověřeni ke zpracování osobních údajů v rozsahu dále uvedeném.

Jaké údaje o Vás zpracováváme?

V rámci naší činnosti zpracováváme různé kategorie osobních údajů, na základě kterých by bylo možné identifikovat daný subjekt údajů. Těmito kategoriemi jsou:

i. U potenciálních konzultantů:

- identifikační údaje – např. jméno, příjmení, tituly, IČO, trvalé bydliště, státní příslušnost, sídlo;
- kontaktní údaje – např. telefonní číslo, e-mailová adresa, přechodné bydliště;
- údaje potřebné pro výplatu odměny – např. číslo bankovního účtu;
- údaje z veřejných listin – např. údaje o bezúhonnosti, údaje z výpisů z živnostenského rejstříku;
- údaje z veřejných evidencí;
- údaje a doklady o vzdělání, odborné způsobilosti, dosavadní praxi a registraci/ích u regulátora;
- údaje, které se dobrovolně rozhodnete sdílet s námi v rámci náborového procesu – např. zasláná fotografie.

ii. U stávajících a bývalých konzultantů:

- identifikační údaje – např. jméno, příjmení, tituly, datum narození, IČO, trvalé bydliště, státní příslušnost, sídlo;
- kontaktní údaje – např. telefonní číslo, e-mailová adresa, přechodné bydliště;
- údaje z veřejných listin – např. údaje o bezúhonnosti, údaje z výpisů z živnostenského rejstříku;
- údaje z veřejných evidencí;
- údaje a doklady o vzdělání, odborné způsobilosti, dosavadní praxi a registraci/ích u regulátora;
- údaje potřebné pro výplatu odměn – např. číslo bankovního účtu, výše odměn, DIČ, údaj o tom, zda jste plátcem DPH (od – do);
- údaje o absolvovaných odborných zkouškách, školeních;
- údaje týkající se toho, jak používáte/jste používali svěřené IT vybavení a jak využíváte/jste využívali databáze a systémy Swiss Life Select – logy;
- údaje, které se dobrovolně rozhodnete sdílet s námi v rámci smluvního vztahu – např. zasláná fotografie.

Pro jaké účely zpracováváme Vaše osobní údaje?

Právní základy zpracování:

a) Plnění povinností vyplývajících zejména z následujících právních předpisů:

Poskytnutí osobních údajů stanovují jednotlivé zákony jako předpoklad pro uzavření smluvního vztahu a plnění zákonných požadavků. Jedná se především o tyto právní předpisy:

- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů;

- zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů.

Pro účely splnění zákonných povinností zpracovává Swiss Life Select osobní údaje po dobu stanovenou příslušným právním předpisem. V případě zahájení soudního, správního či jiného řízení, Swiss Life Select zpracovává Vaše osobní údaje po celou dobu trvání takového řízení a následně až do momentu, kdy je zjevné, že na řízení nebude navazovat žádné další (např. do vypořádání závazků).

b) Plnění smlouvy a opatření přijatá před uzavřením smlouvy:

Poskytnutí údajů je vždy dobrovolné, pokud nám ale Vaše osobní údaje odmítnete poskytnout, nebude možné, abyste byl naším konzultantem, neboť poskytnutí Vašich údajů je nezbytným předpokladem pro uzavření Smlouvy o spolupráci, Smlouvy o obchodním zastoupení či jiné smlouvy v rámci obchodněprávního vztahu se Swiss Life Select (dále společně jen „**Smlouva**“) a pro plnění povinností z uzavřeného obchodněprávního vztahu.

Obchodněprávní vztah je založen Smlouvou, která musí být vždy uzavřena v písemné podobě. V této jsou zachycena vzájemná práva a povinnosti, které je v průběhu obchodněprávního vztahu možné měnit dvoustranným projevem vůle.

Pro účely splnění smlouvy, nebo pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na Vaši žádost, zpracováváme Vaše osobní údaje po dobu trvání smluvního vztahu s Vaší osobou a následně do doby promlčení možných nároků z tohoto smluvního vztahu vyplývajících.

c) Oprávněné zájmy správce/Swiss Life Select či třetí strany:

Na právním základě oprávněného zájmu Swiss Life Select či třetí strany zpracováváme Vaše osobní údaje zejména v následujících situacích:

- nábor nových konzultantů – Swiss Life Select zpracovává osobní údaje již před uzavřením Smlouvy. U našich budoucích konzultantů musíme vyhodnotit, zda mají vzdělání, znalosti, zkušenosti, dovednosti a osobnostní předpoklady potřebné pro výkon příslušné činnosti a zda jsou důvěryhodné a odborně způsobilé ve smyslu jednotlivých právních předpisů. V případě, že z jakéhokoliv důvodu nedošlo k uzavření Smlouvy, ponecháváme si Vaše údaje i do budoucna po dobu jednoho roku od okamžiku získání Vašich osobních údajů, a to pro případ případné budoucí spolupráce;
- analytické a compliance procesy – Vaše osobní údaje můžeme zpracovávat i pro potřeby zpracování a zaslání reportů (např. skupině Swiss Life), interní kontroly, vyhodnocování rizik, statistické potřeby a v podobných situacích;
- administrativní potřeby – např. pro potřeby evidence pošty, reklamací či stížností, nebo administraci školení či kurzů a jejich případné vyhodnocení;
- zpracování údajů v rámci registru ELIXIR jehož provozovatelem je společnost CRIF – Czech Credit Bureau, a.s., IČO: 26212242, sídlem Štětškova 1638/18, Nusle, 140 00 Praha 4 (dále jen „**CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.**“);
- využití pro marketingové a jiné obdobné účely v interních časopisech, interních informačních systémech a aplikacích Swiss Life Select či na webech Swiss Life Select;
- zajištění vnitřní a vnější elektronické komunikace – všem konzultantům je zřízena e-mailová adresa na doméně @swisslifeselect.cz, nebo @swisslife-select.cz. Tyto e-mailové schránky jsou určeny pouze k vyřizování komunikace související s výkonem činnosti pro Swiss Life Select. Konzultanti nesmí tyto e-mailové schránky využívat pro soukromé účely, respektive pokud tyto e-mailové schránky pro soukromé účely využijí, tak s vědomím, že s takovými e-maily bude nakládáno stejně jako s pracovní komunikací;
- administrace školení, kurzů a odborných zkoušek;
- předávání osobních údajů v rámci skupiny Swiss Life pro rozvoj obchodní činnosti a zajištění maximální optimalizace poskytovaných služeb v rámci synergie trhu finančních služeb a trhu s nemovitostmi v případě, kdy se na takových službách podílíte;
- sporná agenda – určení, výkon nebo obhajoba našich právních nároků či nároků třetí strany včetně vymáhání pohledávek;

- zajištění bezpečnosti – za účelem zajištění bezpečnosti a ochrany dat Swiss Life Select, zaměstnanců, klientů a dalších osob jsou v souvislosti s využíváním informačních systémů sbírány logy. Jedná se v podstatě o deník transakcí provedených během Vaší činnosti pro Swiss Life Select, přičemž sběr těchto logů probíhá za účelem splnění požadavků na bezpečnost.

Zpracování osobních údajů při elektronickém podepisování smluvní dokumentace

Pokud v klientském portálu Swiss Life Select využijete funkci ePodpis, budeme o Vás zpracovávat i údaje uvedené v audit logu připojenému ke smluvní dokumentaci, a to na právním základě uvedeném v písm. b) a c) článku Právní základy zpracování.

ePodpis je služba elektronického podepisování dokumentů poskytovaná společností Secure Link Services AG, se sídlem Haldenstrasse 23, 8306 Brüttisellen, Švýcarská konfederace (dále jen „Selise“), a to ve verzi „jednoduchý elektronický podpis“ a „zaručený elektronický podpis“. Služba zaručeného elektronického podpisu je pod názvem SigningHub poskytovaná subdodavatelem společnosti Selise, společností Ascertia Limited, se sídlem Surrey Research Park, 40 Occam Road, Guilford, GU2 7YG, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, se kterou jsou sdíleny Vaše následující osobní údaje: uživatelské jméno, e-mailová adresa, telefon, podpis a IP adresa.

Jaká jsou Vaše práva při zpracování osobních údajů?

V následujícím textu uvádíme shrnutí Vašich práv týkajících se Vašich osobních údajů.

Práva

Co to znamená?

1. Právo být informován

Máte právo na poskytnutí jasných, transparentních a snadno srozumitelných informací o Vašich právech a o tom, jak používáme Vaše osobní údaje. Proto Vám také sdělujeme informace obsažené v tomto Informačním memorandu pro konzultanty.

2. Právo na přístup

Máte právo na přístup k Vaším osobním údajům (pokud je zpracováváme). To proto, abyste si byli jisti a mohli si případně ověřit, zda používáme Vaše osobní údaje v souladu s právními předpisy na ochranu osobních údajů.

3. Právo na opravu

Máte právo na opravu zpracovávaných osobních údajů, pokud jsou nepřesné nebo neúplné. S přihlédnutím k účelům zpracování máte právo na doplnění neúplných osobních údajů, a to i poskytnutím dodatečného prohlášení.

4. Právo na výmaz

Také označováno jako „právo být zapomenut“ – umožňuje Vám požádat o smazání nebo odstranění Vašich osobních údajů tam, kde neexistuje žádný důvod pro jejich další zpracování. Nejedná se však o právo absolutní – i nadále můžeme mít právo nebo povinnost Vaše osobní údaje uchovávat, například v případech, kde máme zákonnou povinnost tak činit, nebo pokud máme jiný zákonný důvod k jejich zpracování.

5. Právo na omezení zpracování

V určitých situacích máte právo „zablokovat“ nebo omezit další používání Vašich osobních údajů z naší strany. Pokud je zpracování omezeno, můžeme Vaše údaje pořád uchovávat. Pro tento účel vedeme seznamy osob, které požádaly o omezení zpracování, abychom se ujistili, že omezení bude respektováno i v budoucnu.

6. Právo na přenositelnost údajů

Máte právo získat kopii osobních údajů, které jste nám poskytli a znovu je použít nebo sdílet pro osobní účely. Osobní údaje Vám poskytneme ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu. Toto právo Vám přísluší v případě, že zpracování je založeno na Vašem souhlasu a provádí se automatizovaně. Při výkonu tohoto práva můžete požádat, abychom Vaše osobní údaje předali přímo jinému správci, je-li to technicky proveditelné.

**Rádi bychom Vás odděleně informovali
o následujících právech:**

7. Právo odvolat souhlas

Poskytnutí souhlasu je dobrovolné a můžete jej kdykoli odvolat. Pokud souhlas odvoláte, stále můžeme být povinni (nebo oprávněny) zpracovávat některé Vaše osobní údaje a takové zpracování není odvoláním souhlasu dotčeno. Odvolání souhlasu má účinky jen do budoucna a nemá vliv na zákonnost zpracování osobních údajů realizovaného před odvoláním souhlasu, ani pro zpracování pro jiný než odvolaný účel.

8. Právo vznést námitku

Dochází-li ke zpracování Vašich osobních údajů na základě našich oprávněných zájmů, jste oprávněn vznést proti tomuto zpracování námitku. V takovém případě musíme prokázat oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad Vašimi zájmy nebo právy a svobodami. V opačném případě zpracování Vašich osobních údajů ukončíme. Pokud Vaše osobní údaje zpracováváme pro účely přímého marketingu a vznesete proti takovému zpracování námitku, bezodkladně ukončíme zpracování pro tento účel.

Jak můžete u nás uplatnit svá práva?

Výše uvedená práva můžete uplatnit písemně volnou formou, nebo prostřednictvím formuláře, který je k dispozici na webu www.swisslifeselect.cz. Pokud žádost uplatníte osobně v sídle naší společnosti, bude přijata až po zkontrolování Vaší totožnosti. Pokud chcete žádost zaslat s využitím provozovatele poštovních služeb, nebo prostřednictvím jiné osoby na základě plné moci, musí obsahovat úředně ověřený podpis. Může být též zaslána prostřednictvím Vaší datové schránky. Zkontrolování totožnosti a úřední ověření podpisu vyžadujeme z důvodu Vaší jednoznačné identifikace, tzn., aby nemohlo dojít k újmě na Vašich právech.

Z jakých zdrojů zpracováváné osobní údaje pochází?

Vaše osobní údaje zpracováváné Swiss Life Select pro účely výše uvedené pocházejí z následujících zdrojů:

- a) údaje jste nám poskytli Vy, např. v souvislosti s uzavřením smlouvy a/nebo dobrovolně v průběhu spolupráce/obchodního vztahu;
- b) od třetí osoby, která nám doporučila možnost spolupráce s Vámi;
- c) od orgánů veřejné moci;
- d) registr ELIXIR provozovaný společností CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.;
- e) z veřejně dostupných zdrojů – veřejné evidence a Vámi zveřejněné údaje na internetu;
- f) od skupiny Swiss Life, např. od společnosti Swiss Life Select Reality s.r.o., IČO: 02147769, sídlem Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8 (dále jen „**Swiss Life Select Reality s.r.o.**“).

Vaše osobní údaje vždy chráníme

Swiss Life Select se při zpracovávání osobních údajů řídí následujícími principy:

- i. veškeré osobní údaje zpracováváme vždy zákonně, korektně, spravedlivě, transparentně a odpovědně;
- ii. zpracování je účelově omezené, což znamená, že zpracováváme osobní údaje pouze pro určité, výslovně vyjádřené a legitimní účely, přičemž osobní údaje nejsou dále zpracovávány způsobem, který je s těmito účely neslučitelný;
- iii. v rámci minimalizace údajů zpracováváme přiměřené, relevantní a omezené osobní údaje, a to v rozsahu nezbytném ve vztahu k účelu, pro který jsou osobní údaje zpracovávány;
- iv. zpracováváme přesné a aktualizované osobní údaje – pokud jsou osobní údaje nepřesné, zajistíme jejich opravu či případně výmaz, k čemuž můžeme požadovat Vaši nezbytnou součinnost;
- v. uchováváme osobní údaje ve formě umožňující identifikaci subjektů údajů po dobu ne delší, než je nezbytné pro účely, pro které jsou zpracovávány;
- vi. chráníme Vaše osobní údaje, a to i tehdy, když najímáme externí dodavatele služeb;
- vii. zajišťujeme, aby všechny naše IT systémy a další úložiště, kde máme uloženy osobní údaje, byly chráněny proti přístupu neoprávněných osob k informacím (např. prostřednictvím firewallu, antivirové ochrany, přísných požadavků na hesla, přihlašování do systémů atd.);

- viii. když potřebujeme provést přenos osobních údajů mezi námi a stranou mimo naši společnost – například nějaké finanční instituci – ujistíme se, že používáme bezpečný způsob přenosu (např. šifrovaná e-mailová komunikace);
- ix. vytváříme záložní kopie našich systémů a databází, aby se předešlo neočekávané ztrátě důležitých informací, které o Vás evidujeme;
- x. veškeré osoby, které přicházejí ze své pracovní pozice (nebo v rámci smluvně převzatých povinností) do kontaktu s osobními údaji, jsou vázány povinností mlčenlivosti.

Jak dlouho Vaše osobní údaje zpracováváme?

Vaše osobní údaje zpracováváme zásadně po dobu trvání Vašeho smluvního vztahu se Swiss Life Select. Pokud však smluvní vztah nevznikl, zpracováváme Vaše osobní údaje po dobu jednoho roku od ukončení výběrového řízení. Po ukončení smluvního vztahu se Swiss Life Select jsou dále uchovávány pouze ty dokumenty, resp. osobní údaje, pro jejichž uchování nám svědčí oprávněný zájem (např. pro případnou obranu našich zájmů v případě sporu), dále též osobní údaje, které jsme povinni uchovávat na základě právních předpisů (v některých případech až po dobu 15 let), či které zpracováváme na základě Vámi uděleného souhlasu.

V souladu se zásadou minimalizace dat zpracováváme vždy pouze ty osobní údaje, které nezbytně potřebujeme pro daný účel a uchováváme je po nezbytně nutnou dobu. Jakmile daná doba uplyne, jsou osobní údaje vymazány, resp. anonymizovány.

Kdo se může stát příjemcem osobních údajů?

Vaše osobní údaje jsou předávány třetím osobám, které se podílí na jejich zpracování, případně jim tyto osobní údaje mohou být zpřístupněny z jiného důvodu v souladu s právními předpisy. Nevyplyvá-li zmocnění k předání osobních údajů z právních předpisů, je před jakýmkoliv předáním Vašich osobních údajů třetí osobě vždy s touto osobou uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje odpovídající záruky pro zpracování osobních údajů.

Předávání nevyžadující souhlas

Pro účely plnění zákonných povinností a pro účely oprávněných zájmů jsme oprávněni nebo přímo povinni (tj. bez Vašeho souhlasu) předávat Vaše osobní údaje:

- finančním institucím a jiným obchodním partnerům, se kterými máme uzavřenou smlouvu za účelem zprostředkování jejich finančních produktů a služeb (seznam spolupracujících finančních institucí naleznete na webových stránkách www.swisslifeselect.cz);
- společností v rámci skupiny Swiss Life (např. Swiss Life Select Reality s.r.o.);
- orgánům veřejné moci (ČNB, Finanční arbitři apod.), soudům (zejm. při plnění našich zákonných povinností), orgánům činným v trestním řízení, exekutorům, notářům, insolvenčním správcům a dalším orgánům veřejné moci dle příslušných právních předpisů.
- poskytovatelům služeb nezbytných pro výkon naší činnosti (administrativní činnosti, archivace, právní poradenství, správa pohledávek, externí auditor, poskytovatelé IT služeb, poštovní služby a tiskárny, subjekty poskytující poradenské či vzdělávací a školicí služby apod.);
- registru ELIXIR provozovaného společností CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.;
- subjektům, které jsou v pozici zpracovatele, nebo dalšího zpracovatele osobních údajů pro Swiss Life Select;
- příslušnému správci při uplatnění Vašeho práva na přenositelnost osobních údajů.

Předávání na základě souhlasu

Na základě Vašeho souhlasu můžeme předat Vaše osobní údaje dále i jiným subjektům.

Předávání do zahraničí

Vaše osobní údaje jsou zpracovávány v České republice a v rámci umístění serverů také na území dalších států Evropské unie, ve Švýcarsku a Velké Británii. Obě tyto země zajišťují odpovídající úroveň ochrany osobních údajů, přičemž v takovém případě se nevyžadují žádná zvláštní opatření.

Právo podat stížnost

Pokud se domníváte, že zpracováním Vašich osobních údajů dochází k porušení příslušných právních předpisů, 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, web: <https://www.uoou.cz/>.

Pověřenec pro ochranu osobních údajů

Za účelem posílení Vašich práv a záruk při zpracování osobních údajů jsme jmenovali osobu pověřence pro ochranu osobních údajů, kterého můžete kontaktovat ve všech záležitostech souvisejících se zpracováním Vašich osobních údajů a výkonem jejich práv, a to elektronicky prostřednictvím e-mailu: gdp@swisslifeselect.cz, nebo písemně na adrese: Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8.

Závěrečná ustanovení

V případě nejasností ohledně zpracování osobních údajů nás kontaktuje na adrese sídla naší společnosti, nebo na e-mailové adrese gdpr@swisslifeselect.cz. Pokud nejste spokojeni s jakýmkoli aspektem shromažďování, sdílení nebo jiného zpracovávání Vašich osobních údajů z naší strany, neváhejte nám to sdělit. Můžete nás kontaktovat prostřednictvím výše uvedených kontaktních údajů.

Tato verze Informačního memoranda pro konzultanty je dostupná na webových stránkách www.swisslifeselect.cz, v Interním informačním systému Swiss Life Select a současně v sídle naší společnosti.