

# Informace o zpracování osobních údajů

**Správce údajů:** **INSIA a.s.,**  
IČO: 48034479  
Sídlo: Vinohradská 2828/151, Žižkov, 130 00 Praha 3  
Web: [www.insia.cz](http://www.insia.cz)  
mail: [info@insia.com](mailto:info@insia.com)

tel: tel.: 245 003 111-112

## Co se v tomto dokumentu dozvíte?

1. Kdo jsme a proč zpracováváme Vaše údaje?	1
2. Jaké údaje a jakým způsobem zpracováváme?	2
3. Odkud údaje získáváme?	3
4. Komu můžeme údaje předat?	3
5. Kdy můžeme předat údaje do zahraničí?	4
6. Jak dlouho máme údaje u sebe?	4
7. Jaká jsou vaše práva?	4
8. Co když se něco změní?	5

## 1. Kdo jsme a proč zpracováváme Vaše údaje?

Společnost INSIA a.s. (dále jen my) se zabývá zprostředkováním finančních služeb, zejména oblastí zprostředkování pojištění, úvěrových a spořicích produktů. Informace o zpracování se týká zpracování údajů, které provádíme přímo my nebo členové naší obchodní sítě, kteří nás zastupují a jednají naším jménem (distributoři finančních služeb). Ochrana osobních údajů je pro nás velmi důležitá, proto vždy postupujeme v souladu s právními předpisy a osvědčenými standardy.

Pro lepší pochopení toho, jak s osobními údaji pracujeme, jsme jejich zpracování rozdělili na dva základní bloky.

### Zpracování osobních údajů bez nutnosti zvláštního souhlasu

Do této části patří zpracování, které souvisí s **nabídkou a poskytováním našich služeb** (uzavřením a plněním smlouvy). To zahrnuje především nabízení možnosti sjednat, změnit nebo ukončit finanční službu, provádění přípravných a analytických prací, poskytování doporučení nebo pomoc při správě finanční služby a uplatňování práv s ní souvisejících, včetně šetření škodních událostí. Na základě toho zpracováváme vaše osobní údaje a v případě, že je to nutné i údaje dalších účastníků smluvního vztahu nebo jinak dotčených osob (např. pojištěných nebo poškozených osob). Při šetření škodních událostí můžeme zpracovávat i údaje zvláštní kategorie a údaje týkající se trestních řízení a rozhodnutí v trestních věcech (v tomto případě je základem pro zpracování určení a obhajoba nároků souvisejících s pojištěním). Bez zpracování těchto údajů vám nemůžeme naše služby nabídnout ani poskytnout. Proto se v tomto případě nevyžaduje ke zpracování údajů váš zvláštní souhlas. Pokud byste nám potřebné údaje nesdělili, nemůžeme s vámi smlouvu vůbec uzavřít.

Dalším důvodem pro zpracování osobních údajů je **ochrana vašich či našich práv a zájmů nebo zájmů dalších osob**. Pod tento základ spadají následující operace:

- zlepšování stávajících a vývoj nových produktů na základě vyhodnocení údajů o použití našich služeb;;
- přímý marketing zahrnující nabídku našich produktů nebo služeb či služeb a produktů přímo souvisejících;
- prevence a odhalování trestné činnosti;
- určení, obhajoba a vymáhání práv souvisejících s naší činností nebo poskytnutými finančními službami;
- vyhodnocování a zlepšování naší obchodní činnosti (hodnocení kvality služeb, reklamací, využití kapacit, distribučních kanálů, složení zákaznického portfolia, účinnosti propagace atp.);
- interní funkce nezbytné pro naši činnost, a to i na úrovni skupiny podniků, do které patříme (audit, controlling, provoz IT, účetnictví, daně, administrativa atp.).

Z důvodu ochrany zájmů můžeme nahrávat i naše vzájemné telefonní hovory, abychom vždy přesně věděli, o čem jsme spolu mluvili. Hovory můžeme také nahrávat, zpracovávat a následně vyhodnocovat tak, abychom příště co nejlépe vyhověli vašim požadavkům, přáním a potřebám. O nahrávání hovoru budete vždy informováni před jeho uskutečněním. Můžeme se s Vámi také spojit a ověřit, zda jste byli s našimi službami spokojeni.

Proti zpracování založenému na oprávněných zájmech je možné podat námitku, kterou přezkoumáme, a zhodnotíme, zda dané zpracování splňuje požadavky předpisů. Více o svých právech naleznete dále v tomto dokumentu.

**Právní předpisy** nám rovněž v některých případech ukládají **povinnost** vaše osobní údaje zpracovávat. Jde zejména o zpracování za účelem:

- a. Plnění povinnosti odborné péče při zprostředkování finančních služeb a dalších obdobných produktů, zejména při posouzení schopností, potřeb a požadavků zájemce
- b. Identifikace zákazníků podle předpisů o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- c. Uchování a archivace údajů dle zákonných požadavků (účetní a daňové předpisy, archivnictví aj.)
- d. Plnění obecných právních povinností (např. při zpracování informací v daňové, účetní nebo jiné administrativní oblasti)

## Zpracování osobních údajů se souhlasem subjektu údajů

Pokud nemáme ke zpracování jiný právní základ (viz výše), provádíme ho s vaším souhlasem. Poskytnutí takového souhlasu je dobrovolné, nicméně v některých případech může být předpokladem sjednání a poskytování služby. Souhlas se zpracováním lze kdykoli odvolat, na předchozí zpracování ale nemá odvolání souhlasu vliv.

S vaším souhlasem můžeme zpracovávat údaje pro tyto účely:

- a. **Nepřímý marketing** – Nabídka služeb a produktů, novinky o činnosti a akcích nebo jiná obchodních sdělení spolupracujících obchodních partnerů. Aktuální seznam obchodních partnerů je dostupný na webu [www.insia.cz/o-insia/partneri/](http://www.insia.cz/o-insia/partneri/). Pokud partneři zpracovávají osobní údaje a spoléhají na daný souhlas, budou uvedeni v konkrétním souhlasu.
  - Souhlas se uděluje na dobu neurčitou s tím, že je možné ho kdykoli odvolat (způsob odvolání je popsán níže).
  - Oslovování probíhá elektronickou nebo i jinou formou specifikovanou v souhlasu.
  - K oslovování se využívají osobní údaje v rozsahu specifikovaném v souhlasu. K marketingu se nevyužívají osobní údaje zvláštní kategorie, není-li přímo v souhlasu uvedeno jinak.
- b. **Zpracování údajů zvláštní kategorie v pojištění** – v případě některých produktů (zejm. pojištění osob) je k modelaci a posouzení pojistného nebo úvěrového rizika, doporučení vhodného produktu, vytvoření nabídky a následnému uzavření smlouvy nezbytné zpracovat údaje o zdravotním stavu zájemce (resp.

pojištěných osob). Údaje o zdravotním stavu jsou důležitým faktorem pro spravedlivé nastavení podmínek pojištění (zejm. rozsahu krytí a výše pojistného). Zpracování těchto údajů provádí zpravidla přímo poskytovatel finanční služby a my jen zprostředkováváme předání nezbytných údajů pomocí dokumentace poskytovatele.

## 2. Jaké údaje a jakým způsobem zpracováváme?

Zpracováváme zejména údaje, které potřebujeme k nabídce a poskytování našich služeb, plnění závazků ze smlouvy nebo právních povinností. Bude se tedy zjednodušeně řečeno jednat o všechny údaje, které jsou uvedené v záznamu z jednání, smlouvách, hlášeních škodních událostí nebo jiných podobných formulářích nebo které jsme si sdělili za tímto účelem ústně či jinou domluvenou formou. Tam, kde je to z hlediska vlastností produktu a služeb nezbytné, se může zpracování týkat i dalších osob (pojištěné osoby, zaměstnavatel, obchodní zástupci, příbuzní, poškozené osoby, účastníci události apod.).

Pro splnění právních požadavků i spravedlivé a správné nastavení sjednaných produktů nebo služeb je nezbytné vaše údaje vyhodnocovat (včetně automatizovaných postupů). Příkladem hodnocení vašich údajů je posouzení rizikovosti pro sjednání životního pojištění na základě informací o vašem zdravotním stavu. Zjednodušeně řečeno, čím lepší zdravotní stav, tím lepší mohou být podmínky pojištění. Naopak nepříznivé hodnocení může vést k omezení služby, případně i k odmítnutí jejího poskytnutí. Toto zpracování provádí přímo poskytovatelé finančních služeb na základě údajů, které vyplníte do smluvní dokumentace.

Někdy budeme vaše údaje spojovat s dalšími informacemi anebo vytvářet údaje nové, které z daných informací vyplývají nebo s nimi souvisejí. To je důležité hlavně pro určení práv a povinností vyplývajících ze smlouvy včetně šetření škodních událostí, ochranu našich či vašich zájmů a práv nebo dodržování našich zákonných povinností (např. povinnost odborné péče, prevence a odhalování podvodů, zlepšování a vývoj produktů, služeb a obchodní činnosti).

Pokud jste souhlasili, případně neodmítli možnost dostávat od nás nebo našich obchodních partnerů reklamní nabídky, pak můžeme také spojovat a hodnotit vaše osobní údaje a informace o vašich produktech nebo službách, jejich využití a parametrech tak, abychom vám nabízeli skutečně jen to, co pro vás bude zajímavé.

Nejčastěji budeme zpracovávat vaše identifikační (vč. rodných čísel), popisné (věk, pohlaví, rodinný stav apod.) a kontaktní údaje (zejména pro vytvoření a plnění smlouvy), údaje týkající se služeb nebo produktů, které jste zakoupili, údaje finanční (např. pro provedení plateb) a další údaje, které nám sdělíte nebo které zjistíme v průběhu poskytování služeb včetně údajů, které v souvislosti s našimi závazky vytvoříme zpracováním údajů takto získaných.

Pro účely vytvoření nabídky finančních služeb, zhodnocení jejich vhodnosti v souladu s povinností odborné péče a pro plnění závazků (šetření škodních událostí) budeme zpracovávat i další sociodemografické údaje, včetně finanční situace a zdravotního stavu.

## 3. Odkud údaje získáváme?

Osobní údaje získáváme:

1. Přímou od Vás při zprostředkování služeb, vytváření nabídek nebo při uzavření a plnění smlouvy (včetně šetření škodních událostí);
2. Z vlastní činnosti a od poskytovatelů služeb, které zprostředkováváme (zejm. informace a návrhy úprav týkající se služeb nebo produktů, které jste zakoupili nebo sjednali);
3. Z veřejně dostupných rejstříků, seznamů, evidencí nebo webových stránek (např. insolvenční rejstřík, obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, katastr nemovitostí apod.);
4. V případě šetření škodních událostí od poskytovatele pojištění, od poškozených osob, od zdravotnických zařízení, od správních orgánů (policie, soudy, obecní úřady apod.), svědků a dalších účastníků události,
5. Od jiných osob, pokud je to nezbytné pro plnění závazků ze smlouvy, pokud tak stanoví právní předpisy anebo pokud k tomu dáte souhlas.

## 4. Komu můžeme údaje předat?

### Poskytovatelé finančních služeb

Osobní údaje předáváme poskytovatelům služeb, které vám zprostředkováváme tak, aby s vámi mohli uzavřít smlouvy (zejm. pojišťovny a banky).

### Zpracovatelé a (společní) správci

Osobní údaje mohou vedle nás, našich zaměstnanců a osob pro nás činných zpracovávat také naši smluvní zpracovatelé nebo společní správci, kteří se podílejí na zajištění našich služeb. Jedná se zejm. o:

- společnosti skupiny Marsh & McLennan Companies, Inc., zejm. za účelem zajištění společných interních funkcí,
- poskytovatele IT technologií sloužících ke zpracování osobních dat (aplikace pro správu e-mailových zpráv, CRM systémy apod.),
- dodavatele služeb nezbytných pro provoz společnosti (administrativa, správa účtů a plateb, vymáhání dluhů, komunikace apod.),
- poskytovatele specializovaných služeb (právní, konzultantské, finanční, HR atp.),
- obchodní zástupce nebo zprostředkovatele,
- další osoby, pokud k tomu dáte souhlas nebo mají jiný právní titul k získání vašich údajů.

### Obchodní partneři

V případě obchodních sdělení mohou být příjemcem osobních údajů i naši obchodní partneři, kteří vám na jejich základě zasílají své reklamní nabídky.

V rámci oprávněného zpracování můžeme osobní údaje předávat i dalším osobám (např. výměna informací za účelem prevence podvodů apod.). Pokud k tomu mají zákonem daný důvod, mohou získat přístup k osobním údajům i další třetí strany (např. policie a jiné orgány veřejné moci).

V případě, kdy by se u nás něco měnilo a převáděli jsme naši obchodní nebo jinou činnost jako celek nebo i její část na jinou osobu, pak by součástí takového převodu byly i osobní údaje, které se této činnosti týkají. Stejně by to bylo i v případě, že bychom byli v souladu s právními předpisy nuceni takové změny udělat.

### Mlčenlivost

Veškeré osoby, které s námi spolupracují a které s osobními údaji přicházejí do styku v rámci plnění svých pracovních či smluvních povinností, jsou vázány mlčenlivostí a dodržují dostatečné standardy zabezpečení vašich údajů.

## 5. Kdy můžeme předat údaje do zahraničí?

Vaše osobní údaje mohou být předávány ke zpracování v rámci EU a Evropského hospodářského prostoru (EHP), např. společnostem skupiny Marsh & McLennan Companies, Inc., poskytovatelům IT technologií a dalším zpracovatelům nebo správcům.

V souladu s právními předpisy, nebo pokud s tím souhlasíte, můžeme osobní údaje předávat i do zemí mimo EU/EHP, to ale jen v případě zajištění odpovídajícího zabezpečení a doložení záruk, že s nimi bude nakládáno v souladu s právními předpisy. To se bude týkat zejména případů, kdy ve vztahu figuruje nějaký zahraniční prvek (pojištění rizika v zahraničí, škodní událost, která nastala v zahraničí apod.). V takové situaci je k plnění našich smluvních závazků a ochraně našich a vašich práv nutné získat nebo předat údaje do zahraničí. V ostatních případech bude předání nezbytné pro plnění našich vzájemných závazků nebo určení, výkon a obhajobu práv.

## 6. Jak dlouho máme údaje u sebe?

Doba uchování a archivace osobních údajů je závislá na několika faktorech, které se uplatní podle konkrétní situace, ve které jsou osobní údaje zpracovávány. Nejčastěji se osobní údaje zpracovávají po dobu trvání a plnění smluvních nebo i mimosmluvních závazků (pro zjednodušení dále jen smlouva). Po skončení smlouvy se osobní údaje dále zpracovávají z důvodu ochrany našich nebo vašich práv a zájmů (příp. zájmů třetích osob), a to po dobu nezbytně nutnou k jejich zajištění nebo výkonu. Tato doba je primárně určena podle promlčecích lhůt stanovených zákonem (občanský zákoník) nebo smlouvou. Lhůty se mohou lišit podle druhu závazku nebo práva, kterého se údaje týkají. V případě některých dokumentů jsme povinni údaje, které jsou v nich obsaženy,

uchovávat ve lhůtách stanovených podle právních předpisů (zejm. v oblasti účetnictví, daní, pracovněprávní nebo archivnictví podle zvláštního zákona).

Naše činnost rovněž podléhá speciální sektorové regulaci (distribuce finančních služeb), která nám ukládá uchovávat některé typy dokumentů týkající se naší činnosti po zákonem stanovenou dobu tak, abychom byli schopni prokázat plnění svých povinností a odbornou péči (zpravidla jde o 10 let). Například jde o smlouvy, záznamy z jednání, komunikaci se zákazníky apod. V tomto případě se tedy vždy řídíme platnou právní úpravou, kterou lze dohledat ve sbírce zákonů.

V případě udělení souhlasu ke zpracování k určitým účelům je doba zpracování dána trváním souhlasu, není-li přímo u souhlasu uvedeno jinak. Souhlas můžete kdykoli odvolat a tím zpracování ukončit.

## 7. Jaká jsou vaše práva?

**Ve vztahu ke zpracování vašich osobních údajů můžete využít následující práva:**

<b>Právo na informace</b>	Máte právo obdržet informace před zpracováním i během zpracování na vaši žádost. Na žádost vám sdělíme, zda vaše osobní údaje zpracováváme, a dále, pokud o to požádáte, informace o účelech, kategoriích údajů, příjemcích (kategoriích), době uchování (kritériích), vašich právech včetně možnosti se obrátit na dozorový úřad, zdrojích údajů (pokud nepocházejí od vás), automatizovaném individuálním rozhodování a předávání do třetí země nebo mezinárodní organizace (vhodných zárukách).
<b>Právo na přístup</b>	Kromě informací o zpracování máte právo na kopii údajů, které jsou o vás zpracovávány.
<b>Právo na opravu</b>	Správce by měl zpracovávat přesné údaje, při zjištění nesprávnosti údajů máte právo na opravu.
<b>Právo na výmaz („být zapomenut“)</b>	Máte právo na vymazání svých údajů, ale jen tehdy pokud netrvá jiný právem uznaný důvod pro zpracování, který správce může použít (včetně ochrany svých oprávněných zájmů a práv).
<b>Portabilita</b>	Máte právo obdržet zpracovávané údaje, které se zpracovávají na základě souhlasu nebo na základě uzavření nebo plnění smlouvy a které jste sami poskytli nebo které přímo vyplývají z vaší činnosti, ve strojově čitelném formátu. Platí jen pro automatizovaně zpracovávané údaje.
<b>Právo vznést námitku</b>	Platí pro případy zpracování z důvodu veřejného zájmu, který správce zastává, nebo jeho vlastního oprávněného zájmu, včetně přímého marketingu. Máte právo vznést proti takovému zpracování námitku a správce má povinnost takové zpracování posoudit z hlediska splnění všech pravidel podle předpisů. V případě přímého marketingu takové zpracování po vznesení námitky vždy zastaví.
<b>Právo na odvolání souhlasu</b>	V případě zpracování založeného na vašem souhlasu můžete souhlas kdykoli odvolat, a to emailem, telefonicky, písemně nebo přes webový formulář.
<b>Právo na omezení</b>	Máte právo na omezení zpracování svých údajů, pokud <ul style="list-style-type: none"> <li>- popíráte přesnost údajů, a to do doby, než správce přesnost ověří</li> <li>- údaje nejsou potřeba pro účely zpracování, avšak požadujete jejich zpracování pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků</li> <li>- jste vznesli námitku proti zpracování, dokud nebude ověřeno, zda oprávněné důvody správce převažují nad vašimi oprávněnými zájmy</li> <li>- zpracování údajů bylo protiprávní a požadujete namísto výmazu údajů jen omezení jejich zpracování.</li> </ul>
<b>Automatizované individuální rozhodování</b>	V případě, kdy dochází k automatizovanému individuálnímu rozhodování, které pro vás má podstatné důsledky (např. by vedlo k neuzavření smlouvy, k zamítnutí výplaty plnění, změně podmínek sjednané služby apod.) máte právo nechat takové rozhodnutí přezkoumat, vyjádřit se k němu a případně ho napadnout.
<b>Právo obrátit se na dohled, soud</b>	Můžete se obrátit na dohledový úřad (Úřad na ochranu osobních údajů – <a href="http://www.uoou.cz">www.uoou.cz</a> ) nebo soud.

**Jak můžete svá práva uplatnit?**

Vaše žádosti týkající se zpracování osobních údajů vyřizujeme bez zbytečného odkladu, nejpozději do jednoho měsíce od doručení takové žádosti. Tuto lhůtu je možné v případě potřeby a s ohledem na složitost a počet žádostí prodloužit o další dva měsíce. Pokud to nastane, informujeme vás o takovém prodloužení do jednoho měsíce od obdržení žádosti spolu s důvody pro tento odklad.

Kontakty jsou uvedeny v záhlaví dokumentu. Uplatnit můžete i kontakt přes chat okno “Potřebujete poradit?” na stránkách <http://www.insia.cz/>.

## 8. Co když se něco změní?

Tuto informaci budeme pravidelně aktualizovat a bude vždy dostupná na našem webu. Pokud by došlo k zásadní změně zpracování osobních údajů, budeme vás o tom přímo informovat.

Tato Informace o zpracování osobních údajů je platná a účinná od 25. 5. 2018.

Od 25. 5. 2018 se můžete obracet též na pověřence osobních údajů společnosti, jehož kontaktní údaje naleznete po tomto datu na našich webových stránkách <http://www.insia.cz/o-insia/ochrana-osobnich-udaju/>.