

# PATRIA

Patria Finance, a.s., Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1, IČ 26455064  
zapsaná v obchodním rejstříku odd. B, vložka 7215  
vedeném Městským soudem v Praze  
Tel.: (+420) 221 424 240, Fax: (+420) 221 424 179

## INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Platné ke dni 30. 6. 2017.

### Chráníme Vaše údaje.

Tímto dokumentem Vám poskytujeme informace o Vašich právech, které vyplývají z toho, že zpracováváme ve [skupině ČSOB](#) Vaše osobní údaje. Při zpracování osobních údajů se řídíme právními předpisy, zejména pak zákonem o ochraně osobních údajů. Zpracování se děje v rozsahu, který odpovídá charakteru služby i účelu konkrétního zpracování. Jednotliví členové skupiny ČSOB jsou správci osobních údajů.

Zároveň si Vás dovoluujeme upozornit, že máme právo tento dokument změnit. Aktuální verzi naleznete vždy na našich internetových stránkách [www.patria-direct.cz](http://www.patria-direct.cz), v sekci Dokumenty.

Bližší informace Vám rádi poskytneme na telefonním čísle +420 221 424 240, prostřednictvím emailové adresy [info@patria-direct.cz](mailto:info@patria-direct.cz), případně přímo na naší pobočce.

S Vašimi osobními údaji nakládáme s řádnou péčí a v souladu s platnými právními předpisy. Chráníme je v maximální možné míře, která odpovídá technické úrovni dostupných prostředků.

Ve skupině ČSOB platí přísná pravidla, jež určují, který zaměstnanec, či útvar má přístup k Vaším osobním údajům a které Vaše osobní údaje může zpracovávat. Vaše osobní údaje zásadně nepředáváme mimo skupinu ČSOB s výjimkou případů, kdy máme Váš souhlas nebo nás k tomu opravňuje, resp. zavazuje, právní předpis, jako například v případě dodavatelů, nebo v případě orgánů činných v trestním řízení.

Doporučujeme Vám, abyste si informace pečlivě přečetli. Udělali jsme vše pro to, aby byly co nejsrozumitelnější. Pokud by Vám i přesto nebylo něco jasné, rádi Vám kterýkoli pojem nebo pasáž vysvětlíme.

Jestliže nesouhlasíte se způsobem, jakým zpracováváme Vaše osobní údaje, můžete podniknout kroky k ochraně svých práv ([viz níže](#)).

# Ilustrativní cesta osobních údajů skupinou ČSOB

<b>Kdy pracujeme s Vašimi údaji?</b>	Díváte se na naše webové stránky, zúčastňujete se soutěží a máte zájem o naše nabídky.	Sjednávejte si u nás produkt. Než spolu uzavřeme smlouvu, budeme chtít vidět Váš doklad totožnosti.	Zjišťujeme, jestli by Vám nepomohl některý z našich produktů, který ještě nevyužíváte.	Průběžně vyhodnocujeme, zda bychom Vám nemohli poskytnout ještě lepší péči.	Chráníme Vaše peníze před nejrůznějšími riziky.	Když potřebujete financovat bydlení, dovolenou nebo auto.	Když potřebujete pojištit.	Na pobočce se můžete setkat s kamerovým systémem.	Vaše údaje archivujeme pro historické, vědecké, a statistické účely v anonymní formě.
<b>S kterými údaji pracujeme?</b>	Použijeme kontaktní údaje, které jste vyplnil.	Opíšeme si údaje z Vašeho dokladu totožnosti.	Vyhodnocujeme, jak používáte svůj účet a o jaké služby máte zájem.	Sledujeme, kolik si k nám posíláte, jak vysoké máte úspory nebo zda u nás máte hypotéku.	Prověříme podezřelé transakce, třeba nahodilé posílání vysokých částek.	Ověřujeme, jaké půjčky máte a jak je splácíte, nahlédneme do registru dlužníků.	Zjišťujeme Váš zdravotní stav, ověřujeme škodní průběh nebo stav pojišťovaného majetku.	Záznamy archivujeme jen po nezbytně nutnou dobu, přístup k nim mají jen odpovědní pracovníci a policie.	Výsledkem jsou velké soubory anonymních dat o chování klientů.
<b>Proč to děláme?</b>	Na základě Vašeho zájmu Vám zasíláme nabídku.	Vždy musíme vědět, s kým smlouvu uzavíráme. Navíc nám to nařizuje zákon.	Chceme Vás oslovit jen s relevantní nabídkou co nejbližší Vaším potřebám.	Vycházíme vstříc klientům, kteří vyžadují nadstandardní servis, např. prémiovou obsluhu nebo zlatou kartu.	Zákony nás zavazují bojovat s podvody a praním špinavých peněz.	Abychom Vám mohli poskytnout nejlepší podmínky. Také si ověřujeme, zda půjčku zvládnete splácet.	Abychom Vám mohli poskytnout nejlepší pojištění s ohledem na Váš zdravotní stav nebo dosavadní průběh pojištění.	Kamery slouží jako prevence nebo důkaz při objasňování trestných činů.	Vylepšujeme služby podle toho, jak se mění společnost. O data nás může požádat třeba ČSÚ.
<b>Můžete to omezit?</b>	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗

# Údaje, které zpracováváme

Zpracováváme takové údaje, abychom Vám poskytovali profesionální služby a komfortní obsluhu. Okruh osob, o kterých shromažďujeme údaje, zahrnuje především uživatele našich produktů, včetně potenciálních, dle povahy situace potřebujeme údaje například o zástupcích, včetně členů statutárních orgánů a zaměstnanců, o skutečných majitelích firem, o příjemcích plateb, ručitelích, pojistnících, pojištěných i oprávněných osobách. Podle situace zpracováváme údaje, které jsme od vás obdrželi, dále pak veřejné údaje, např. z živnostenského rejstříku, i údaje od třetích stran.

Mezi zpracovávané údaje patří následující kategorie:

- **Základní údaje**

- **identifikační údaje**

Mezi základní údaje patří Vaše jméno, dále pak zejména datum narození, rodné číslo, adresa bydliště, IČO a adresa sídla, pokud podnikáte. Identifikační údaje jsou nezbytnou součástí každé smlouvy, kterou s námi uzavíráte. Sběr Vašich identifikačních údajů, včetně rodného čísla, nám nařizují právní předpisy, jako je například zákon o bankách, zákon o pojišťovnictví, zákon o doplňkovém penzijním spoření, zákon o stavebním spoření i zákon proti praní špinavých peněz. Zjišťování rodného čísla nám umožňují přímo právní předpisy, např. zákon o bankách nebo zákon o pojišťovnictví.

V rámci zkvalitňování služeb nabízíme klientům, aby smlouvu uzavřeli pomocí biometrického podpisu. Biometrický podpis umožňujeme zatím jen u některých produktů a služeb, jejich počet ale neustále rozšiřujeme. Stejně tak roste počet obchodních míst, v nichž Vám tuto službu poskytneme. V některých případech můžete také využít výhody hlasové biometrie.

- **kontaktní údaje**

Pokud nám sdělíte Vaše kontaktní údaje, jako například email, účet na sociálních sítích nebo telefonní číslo, můžeme Vám poskytnout komfortnější obsluhu podle Vašich preferencí. Bez znalosti Vašeho telefonu či emailu bychom Vám některé naše služby ani nemohli poskytnout.

Abyste si mohli obsluhovat své produkty pomocí aplikací a mohli s námi komunikovat elektronicky, spravujeme Vaše přístupové údaje – zejména přihlašovací jména a hesla, která slouží k bezpečné autentizaci vaší osoby.

- **Údaje o produktech a službách**

Vaše údaje zpracováváme také v průběhu využívání našich služeb. Tak například pro to, aby banka mohla splnit Vaše příkazy z platebních operací, potřebuje znát nezbytné údaje o platbě, jako jsou především částka, osoba příjemce a plátce i místo platby. Abychom mohli splnit Vaše obchodní pokyny, potřebujeme znát údaje o investičním nástroji, objem nákupu/prodeje, měnu, ve které si přejete pokyn realizovat nebo stav Vašeho evidenčního účtu. Některé údaje usnadňují a urychlují Vaši obsluhu. Jedná se například o číslo Vašeho účtu, číslo Vaší platební karty, číslo Vaší smlouvy, údaj o využívání našich produktů nebo preferovaný jazyk. Sbíráme také informace o tom, z jakých zařízení k našim službám přistupujete elektronickou cestou. To nám pomáhá při optimalizaci našich platform a jejich dalším vývoji, stejně jako při zvyšování bezpečnosti. Mezi tyto údaje patří IP adresa, informace o prohlížeči a hardwaru zařízení. Zároveň v tomto ohledu dochází k ukládání tzv. cookies do Vašeho zařízení. Abychom Vás mohli správně obsloužit, potřebujeme také údaje o finančních cílech a prodejní informace.

- **Údaje z naší komunikace a interakce**

Díky Vaším názorům a vyjádřením Vašich preferencí můžeme zkvalitňovat naše služby a nabízet Vám takové produkty, které jsou Vám šité na míru. Mezi tyto údaje patří také údaje z používání našich webových stránek a aplikací, dále pak informace o našem vzájemném kontaktu prostřednictvím jakéhokoliv kontaktního místa, včetně řešení stížnosti a servisních požadavků.

- **Profilové údaje**

Údaje typu věk, pohlaví, vzdělání, místo bydliště, počet členů domácnosti, rodinný stav, povolání, zájmy, apod. nám pomohou nabídnout Vám službu podle Vašich potřeb.

Abychom Vám mohli odpovědně poskytnout úvěrové produkty, zjišťujeme údaje o Vaší platební morálce, které vypovídají o Vaší bonitě a důvěryhodnosti. V případě Vašeho zájmu o naše investiční produkty jsou shromažďovány údaje z investičního dotazníku. Investiční dotazník vyhodnocuje Váš investiční profil při rozhodování o výběru investic. Uplatnění výsledků dotazníku při výběru a rozvržení investic přispívá k odstranění nejčastějších příčin chybování v investičním chování, které následně mohou vést ke ztrátám.

- **Další údaje**

Abychom zajistili profesionální přístup k osobám s handicapem a uspokojili jejich potřeby, zpracováváme pro tyto účely také osobní údaje.

Pro účely životních pojištění, jakož i pro pojištění úrazu nebo pojištění pro případ nemoci, je nezbytné, abyste nám poskytli údaje o Vašem zdraví. Protože se jedná o citlivá data, pro jejich zpracování vždy vyžadujeme Váš souhlas. V případě řešení pojistných událostí z pojištění odpovědnosti za škodu jsou pak získávány i údaje o zdravotním stavu poškozených. Pokud Váš souhlas odvoláte, nemusíme Vám poskytnout pojistné plnění v plném rozsahu. Pokud využijete možnost splatit úvěr v návaznosti na Váš zdravotní stav, tyto údaje nám doložíte příslušnou dokumentací.

Někteří členové skupiny mohou sbírat údaje o poloze Vašich mobilních zařízení, pokud je využíváte k čerpání služeb. Údaje o geolokaci jsou rovněž využívány pro prevenci podvodných jednání.

Pro bezpečnostní účely pořizujeme záznamy našich obchodních prostor. V rámci procesu identifikace ověřujeme shodu Vaší podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti, Vaši fotografii využíváme pro vylepšení obsluhy. Na základě oprávněného zájmu pořizujeme také záznamy telefonních hovorů i chatů pro účely obsluhy a kvalitního klientského servisu, hlavně pak pro vyřizování Vašich požadavků či podnětů. Záznamy jsou uchovávány s tím, že mohou být použity jako důkazní prostředek v případě sporu. Nahrávání telefonických rozhovorů nám také nařizují některé zákony.

# Proč zpracováváme Vaše data?

Vaše údaje zpracováváme v nezbytném rozsahu pro příslušný účel. Většina zpracování je odůvodněna tím, že je to potřebné pro provedení služby. Zahrnuje to případy, kdy sjednáváme novou smlouvu nebo je plněna již uzavřená smlouva. Typicky jde o identifikaci Vaší osoby. Dalším příkladem je přebírání pojistných rizik, správa pojištění, likvidace pojistných událostí a poskytování pojistných plnění včetně asistenčních služeb na základě uzavřené pojistné smlouvy s naší pojišťovnou, kdy potřebujeme znát jednak Vaše identifikační údaje, ale i údaje vztahující se k pojištěnému i k pojistné události.

Povinností ke zpracování údajů nám stanoví řada právních předpisů. Tak například zákon proti praní špinavých peněz stanovuje povinnost vyžadovat Vaše identifikační údaje. Mnohé údaje musíme zpracovávat pro účely archivace. Některé údaje zpracováváme, neboť je to nezbytné pro ochranu práv a právem chráněných zájmů jak naší skupiny, tak i třetích osob. Zpracování z tohoto důvodu je však omezeno, existenci oprávněného zájmu pečlivě posuzujeme.

V ostatních případech Vaše údaje zpracováváme pouze s Vaším souhlasem.

Mezi účely zpracování patří následující kategorie:

- **Obsluha a klientský servis**

- **identifikace a autentizace klienta**

Abychom s Vámi mohli uzavřít smlouvu a poskytovat naše služby, potřebujeme znát některé Vaše údaje. Primárně se jedná o identifikační a kontaktní údaje. Vaší identifikaci nám nařizuje zákon proti praní špinavých peněz. Dále pak vyplývá ze zákona o bankách (identifikace pro účely pojištění vkladů) nebo zákona o pojišťovnictví. Abyste si mohli obsluhovat své produkty pomocí aplikací a mohli s námi komunikovat elektronicky, spravujeme Vaše přístupové údaje – zejména přihlašovací jména a hesla, které slouží k bezpečné autentizaci Vaší osoby.

z jakého důvodu zpracováváme:

plnění vaší smlouvy  
plnění povinností z právních předpisů  
ve veřejném zájmu předcházení praní špinavých peněz

- **simulace produktů a služeb**

Umožňujeme Vám simulaci produktů/služeb, abychom Vám pomohli s výběrem nejvýhodnějšího produktu. Vámi zadané údaje jsou použity k simulaci ceny a dalších podmínek produktu.

z jakého důvodu zpracováváme:

pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **pohodlí v elektronických kanálech**

Používáme údaje pro tento účel, neboť Vám chceme zajistit pohodlné využívání našich webových stránek. K tomu napomáhají soubory cookies. Pomocí nich můžeme respektovat Vaši volbu jazyka, uchováváme také Vámi uvedené údaje ve webových formulářích pro případ, že se k nim budete později chtít vrátit.

z jakého důvodu zpracováváme:

na základě vašeho souhlasu

- **příprava smlouvy na Vaši žádost**

Abychom s Vámi mohli uzavřít smlouvu, potřebujeme znát Vaše jméno, rodné číslo a kontaktní údaje. Další okruh údajů závisí na charakteru služby, která je předmětem smlouvy. Tak například pro úvěrové produkty je nezbytné zjistit údaje o Vaší bonitě. Pro účely některých typů pojištění, jako například pro případ nemoci, jsou to data o vašem zdravotním stavu. Takové zdravotní údaje však zpracováváme pouze s Vaším souhlasem a jen jsou-li k tomu dány důvody. K některým našim produktům je možné získat státní podporu. Abychom pro vás zajistili získání státní podpory, musíme dle zákona (např. zákon o stavebním spoření, o doplňkovém penzijním spoření) zpracovávat Vaše osobní údaje a předávat si je se státními orgány (ministerstvo financí).

z jakého důvodu zpracováváme: plnění Vaší smlouvy  
plnění povinností z právních předpisů  
na základě Vašeho souhlasu (zdravotní data)

- **řízení vztahů se zákazníky**

Respektujeme Vaše potřeby a preference. Za tímto účelem se snažíme mít ucelený přehled o tom, jaké služby využíváte a jaká máte přání. Řešíme s Vámi nejrůznější záležitosti týkající se příslušného produktu. Zjišťujeme, zda jste u naší skupiny spokojený a chcete nám nadále zachovat přízeň.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **používání produktů a služeb**

Tím, že jste si zvolil naše produkty a využíváte naše služby, dochází z naší strany ke zpracování Vašich údajů. Primárně se jedná o identifikační a kontaktní údaje a transakční údaje. Na portálech Vám zobrazujeme základní informace a spravujeme je, abychom Vám usnadnili obsluhu produktů.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění vaší smlouvy

- **zasílání servisních zpráv**

V rámci poskytování našich služeb Vám zasíláme zprávy, které slouží k obsluze Vašeho produktu.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění Vaší smlouvy  
pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů naší skupiny

- **vytváření analytických modelů**

Při tvorbě analytických modelů spojujeme, porovnáváme a analyzujeme data v agregované, příp. plně anonymizované podobě, aby bylo možné statistickými metodami správně odhadnout a poté naplnit potřeby vybraných kategorií subjektů.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **profilování za účelem obchodního využití**

Abychom poskytovali služby, které jsou relevantní pro naše klienty, nebo co nejpřesněji nastavili parametry Vaší smlouvy, potřebujeme provádět analýzy, včetně profilování, a to již před uzavřením smlouvy. Analýzy také využíváme pro účely marketingu, např. pro rozhodnutí, se kterými produkty Vás oslovíme.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů  
plnění vaší smlouvy  
na základě Vašeho souhlasu

- **marketing**

V rámci marketingových činností zasíláme obchodní sdělení týkající se produktů a služeb členů naší skupiny i našich obchodních partnerů různými formami, včetně využití listinné korespondence, telefonu, SMS, faxu, emailu, internetu, včetně klientských portálů, smart aplikací a sociálních sítí. Zpracováním za účelem marketingu rozumíme poznání Vašich preferencí a nabídky produktů pro Vás. Pro tento účel využíváme seskupování a hodnocení osobních údajů, včetně profilování, to i automatickými prostředky. Používáme údaje, které jsme shromáždili sami, ale i údaje veřejně dostupné, případně údaje získané od třetích stran. Na základě výsledků analýz pro Vás umíme nalézt nejvhodnější produkty. Tyto činnosti mají napomoci tomu, abychom Vás neobtěžovali s nerelevantními nabídkami. Zpracování pro účely přímého marketingu však lze považovat za zpracování prováděné z důvodu oprávněného zájmu (např. zasílání e-mailů a SMS klientům).

z jakého důvodu zpracováváme: na základě Vašeho souhlasu  
pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

Využíváme i nové formy marketingu jako je inbound marketing. V rámci něho používáme data k vylepšení distribučních kanálů takovým způsobem, abychom Vás mohli o našich produktech a službách informovat zábavnou formou. Snažíme se, aby pro Vás byly naše portály atraktivní, abyste nás i naše produkty a služby snadno a rádi vyhledali. V rámci této aktivity se zaměřujeme na obsah, který šíříme rozmanitými online kanály, včetně sociálních sítí, a spojujeme ho s péčí o vás.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **Bezpečnost a řízení rizik**

- **profilování pro posouzení úvěrového a pojistného rizika**

K řízení rizik vztahujících se k úvěrovým a pojistným produktům se rozhodujeme na základě profilování. Abychom Vám mohli poskytnout naše služby, např. úvěr či pojištění, musíme postupovat obezřetně, a proto hodnotíme rizikovost úvěru i s pomocí Vašich údajů a využíváme úvěrové registry.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění povinností z právních předpisů pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **profilování klientů při obchodech s cennými papíry (MiFID)**

Za účelem nabídky správného investičního produktu (např. investice do podílových listů) musíme zjišťovat nezbytný rozsah informací o Vás a Vašich potřebách. K tomu slouží investiční dotazník.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění povinností z právních předpisů pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **kontrola a prevence nesouladu s MiFID**

Provádíme činnost spočívající v prevenci, odhalování, vyšetřování a další plnění požadovaných kroků pro šetření (potenciálního) nesouladu s požadavky MiFID.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění povinností z právních předpisů pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **profilování pro předcházení a odhalování podvodného jednání**

Vaše údaje analyzujeme, abychom zabraňovali podvodným jednáním.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění povinností z právních předpisů pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **kontrola a prevence podvodného jednání**

Náležitá odborná péče při výkonu naší činnosti zahrnuje i kontrolu a preventivní opatření. Jedná se o činnosti prevence, odhalování, vyšetřování a další plnění požadovaných kroků pro šetření (potenciálního) podvodu nebo (potenciálního) neetického chování.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění povinností z právních předpisů pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **hodnocení rizik/profilování za účelem předcházení praní špinavých peněz**

Vaše údaje analyzujeme, abychom předcházeli praní špinavých peněz, i za pomoci interních databází.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění povinností z právních předpisů pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **kontrola, prevence praní peněz a financování terorismu, embarga**

Vaše údaje kontrolujeme, abychom zabraňovali nezákonným praktikám, jako je praní špinavých peněz.

z jakého důvodu zpracováváme: ve veřejném zájmu předcházení praní špinavých peněz  
pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **kontrola a prevence zneužití trhu**

Jedná se o činnosti prevence, odhalování, vyšetřování a další plnění požadovaných kroků pro šetření (potencionálního) porušení zneužívání trhu.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění povinností z právních předpisů  
pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **účetnictví a daně**

Shromažďujeme a zpracováváme Vaše údaje z účetních a daňových důvodů a z důvodu povinných hlášení regulačním orgánům.

z jakého důvodu zpracováváme: plnění povinností z právních předpisů  
pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **bezpečnost**

Pro tyto účely chráníme jak fyzický majetek, např. umístěním kamer v našich obchodních místech, tak i data. Kamerové systémy jsou instalovány za účelem ochrany osob a majetku proti protiprávnímu jednání, primárně v rámci prevence a objasňování loupežného přepadení, krádeží vloupáním, krádeží, proti vandalismu a proti podvodnému jednání. Máme nastaveny striktní mechanismy na ochranu Vašich dat.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **Vnitřní správa**

- **výkon, resp. obhajoba práv (spory)**

V případě, že jsme nuceni vymáhat naše pohledávky právní cestou, resp. pokud jsme účastníky soudního řízení, a řízení se týká Vaší osoby, použijeme v nezbytném rozsahu Vaše údaje.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **testování změn software**

V některých případech nelze nový software zavést bez účinného testování na datech našich klientů.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **vnitřní správa, reporting, řízení informací, optimalizace procesů, školení**

Pro účely řádného výkonu činností našimi zaměstnanci také zpracováváme osobní údaje. V naší skupině například existuje ucelený systém schvalování obchodních případů. Data jsou používána pro účely plánování, vyhodnocování anebo větší efektivity, např. se vyhodnocuje, kdy obvykle klienti chodí na pobočky, obvykle platí platební příkazy, kontrolují stav účtu, apod. Pro pojišťovnictví se hodnotí průměrný věk pojištěnce nebo region. Pro tyto účely jsou data agregována (jde o shrnutí velké sumy jednotlivých údajů) a jejím výsledkem je obecný profil, souhrnné číslo, který již nemá přímou vazbu ke konkrétní osobě.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů

- **výzkum a vývoj produktů/služeb a analýza vývoje trhu**

Používáme údaje k výzkumu produktů a služeb, abychom analyzovali situaci na trhu a zlepšovali naše postavení nabídkou nových a lepších služeb a inovovaných produktů. Chceme také znát trendy vývoje.

z jakého důvodu zpracováváme: pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů



- **historické, statistické a vědecké účely**

Vaše údaje jsou zpracovávány pro vědecké a historické účely. Jsou také využívány pro statistické účely. V tomto případě jsou však primárně použity již údaje agregované, nebo plně anonymizované.

z jakého důvodu zpracováváme:

pro historický nebo vědecký výzkum  
plnění povinností z právních předpisů

## Jak dlouho uchováváme Vaše údaje?

**Vaše údaje uchováváme pouze po nezbytně nutnou dobu. Údaje v zásadě archivujeme 10 let, jak nám to ukládá zákon.**

Při nakládání s Vašimi údaji ctíme pravidla datové minimalizace. To znamená, že máme nastavena přísná vnitřní pravidla archivace, která zajišťují, že údaje neudržíme déle, než jsme oprávněni.

U většiny obchodních vztahů musíme provádět opatření podle zákona proti praní špinavých peněz. Ve smyslu tohoto zákona jsme povinni údaje uchovávat po dobu 10 let. Tato lhůta je obsažena i v jiných právních předpisech, například v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu. Vaše údaje také archivujeme pro případ, že bychom musely předkládat důkazy v soudním anebo správním řízení s ohledem na zákonné promlčecí lhůty.

## Příjemci osobních údajů

Vaše osobní údaje zásadně opatrujeme uvnitř naší skupiny. Údaje předáváme mimo skupinu pouze, pokud nám to dovolíte nebo to zakotvuje zákon. Z povahy věci jsou Vaše údaje zpracovávány spolupracujícími distributory a dodavateli. Některé naše služby jsou poskytovány ve spolupráci se společnostmi mimo skupinu ČSOB. Jedná se například o věrnostní programy. Vaše data jsme povinni předávat různým státním orgánům, vždy však za podmínek stanových právními předpisy.

### Sdílení dat ve skupině ČSOB

- **obsluha a klientský servis**

Abychom Vás mohli obsloužit a plnit Vaše požadavky napříč celou [skupinou ČSOB](#), pro tyto účely sdílíme ve skupině Vaše údaje. Snažíme se mít ucelený přehled o tom, jaké služby využíváte, díky tomu můžete využívat benefity spojené s důvěrou v naší skupinu. Pokud to bude technicky možné, nechceme Vás obtěžovat s opakovanou identifikací při objednání služby u dalšího člena skupiny ani po Vás opětovně žádat podpisový vzor či jiné autentizační prvky nebo kontaktní údaje. Toto zpracování se děje pro ochranu našich práv a oprávněných zájmů.

- **souhlas se zpracováním a sdílením údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely**

Pokud jste nám jako klient, resp. žadatel o službu, udělil souhlas s použitím údajů ve [skupině ČSOB](#), můžeme si Vaše údaje sdílet pro účely marketingu a poskytnout tak jednodušší, rychlejší a kvalitnější servis napříč skupinou ČSOB. Díky souhlasu zohledňujeme lépe Vaše preference a Vy získáváte přístup k mnohem širší a pro Vás i relevantnější škále služeb.

Údaje můžeme využít pro profilování, můžeme je pečlivě sledovat, analyzovat a ukládat do databází, jsme oprávněni vytvářet osobní profily, a to i automatizovaně. Můžeme využít různé údaje z různých zdrojů. Údaje jsou zpracovány pro tvorbu obchodních doporučení pro pracovníky poboček, abychom Vám mohli nabídnout produkty a služby šité na míru. Dále slouží pro tvorbu marketingových kampaní.

Pro informování o nových produktech a službách Vás můžeme oslovit dopisem zaslaným poštou, telefonicky z kontaktního centra, přímo pracovníky poboček i prostřednictvím obchodních zástupců. Dalšími kanály oslovení jsou e-maily, zprávy SMS apod.

Vaše osobní údaje zpracováváme pro marketingové účely po dobu trvání smluvního vztahu a dále 5 let od jeho ukončení. Nestanete-li se klientem skupiny ČSOB, pak pouze 1 rok od udělení souhlasu.

Sami si můžete zvolit, zda chcete dostávat nabídky SMS, e-mailem, telefonicky, v listovních zásilkách, v elektronických portálech nebo v mobilních aplikacích.

Souhlas je zcela dobrovolný. Po celou dobu trvání smluvního vztahu máte možnost ho kdykoli odvolat.

Pokud si přejete omezit komunikační kanály, případně celý souhlas odvolat, neváhejte nás kontaktovat na telefonním čísle +420 221 424 240, prostřednictvím emailové adresy [info@patria-direct.cz](mailto:info@patria-direct.cz), případně přímo na naší pobočce.

- **naši akcionáři**

Z důvodu obezřetného řízení [celé skupiny KBC](#) jsou naši akcionáři, resp. další propojené osoby, příjemci dat.

Druhým akcionářem naší stavební spořitelny ČMSS je Schwäbisch Hall Kreditservice GmbH, se sídlem Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, údaje zpracováváné ČMSS mohou být této společnosti předávány pro účely vnitřní správy.

- **naši distributoři**

Naše produkty prodáváme a obsluhujeme hlavně prostřednictvím společností patřících do skupiny ČSOB. Máme však i rozsáhlou externí síť finančních poradců a obchodních zprostředkovatelů.

Distributoři, interní i externí, zpracovávají osobní údaje klientů a stávají se tak pro nás zpracovateli osobních údajů. Významným zprostředkovatelem některých našich služeb je Česká pošta a její partneři.

- **naši dodavatelé**

Pokud někoho dalšího pověříme výkonem určité činnosti tvořící součást našich služeb, může při ní docházet ke zpracování osobních údajů. Osoba, která je pověřena, se tak stává zpracovatelem osobních údajů. Zpracovatel je oprávněn nakládat s údaji výhradně pro účely výkonu činnosti, ke které je pověřen. V takovém případě není pro účely výkonu zpracovatelské činnosti vyžadován Váš souhlas, neboť zpracování umožňuje přímo zákon. Pokud využíváme cloudových uložišť, jsou zásadně umístěna v rámci EU a vždy je zajištěn nejvyšší stupeň zabezpečení údajů.

Dodavateli jsou si zejména navzájem samy společnosti skupiny ČSOB. Některé činnosti jsou zajišťovány osobami mimo naši skupinu.

Dodavateli mimo skupinu ČSOB jsou zejména:

poskytovatelé IT služeb, včetně cloudových uložišť  
poskytovatelé archivačních služeb  
subjekty vymáhající naše pohledávky  
advokáti  
marketingové agentury  
poskytovatelé hromadných produktů, např. hromadného pojištění  
poskytovatelé tiskových a poštovních služeb, včetně kurýrů  
odhadci nemovitostí pro hypotéky

- **úvěrové registry**

Za účelem ochrany práv spočívající v posuzování schopnosti a ochoty plnit své úvěrové závazky, se někteří členové naší skupiny informují o záležitostech, které vypovídají o Vaší bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti prostřednictvím úvěrových registrů. Údaje jsou zpracovávány z databáze Bankovního registru klientských informací (BRKI), Nebankovního registru klientských informací (NRKI) a SOLUSu.

- **BRKI/NRKI**

BRKI patří k systému, který shromažďuje informace o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce klientů bank. BRKI provozuje akciová společnost CBCB (Czech Banking Credit Bureau), na jejichž internetových stránkách [www.cbcb.cz](http://www.cbcb.cz) je možné získat veškeré informace ohledně registru. Pro účely sdílení dat v BRKI není vyžadován Váš souhlas.

NRKI provozuje zájmové sdružení CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, které poskytuje veškeré informace o své činnosti na internetových stránkách [www.cncb.cz](http://www.cncb.cz). Pro účely sdílení dat v NRKI také není vyžadován Váš souhlas.

Protože jsou BRKI a NRKI dva registry, je mezi nimi možná vzájemná výměna informací pouze s Vaším souhlasem.

- **SOLUS**

Podle zákona o ochraně spotřebitele mohou být Vaše osobní údaje vedeny v registrech sloužících k vzájemnému informování o identifikačních údajích spotřebitelů a o záležitostech, které vypovídají o jejich bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti spotřebitelů. K tomuto informování není třeba Vašeho souhlasu. Skupina ČSOB je členem registrů SOLUS, zájmového sdružení právnických osob. Více informací naleznete [zde](#).

- **evidence zaknihovaných investičních nástrojů**

V oblasti investic jsou Vaše údaje poskytovány ke zpracování třetím osobám za účelem vedení evidence zaknihovaných investičních nástrojů ve Vašem majetku. Jedná se zejména o Centrální depozitář cenných papírů, dále o subjekty vedoucí samostatnou evidenci těchto investičních nástrojů. V případě zahraničních registrujících subjektů se poskytují osobní údaje v rozsahu stanoveném místní legislativou. Ve všech těchto případech se jedná o plnění smluv tvořících právní rámec pro opakované investice. Ke zpracování údajů v těchto evidencích není vyžadován Váš souhlas, protože tyto údaje jsou zpracovávány na základě smlouvy.

- **státní podpora stavebního a penzijního spoření**

V rámci zajištění státní podpory stavebního a penzijního spoření předává naše stavební spořitelna, resp. penzijní společnost ministerstvu financí údaje o Vaší smlouvě, včetně identifikačních údajů.

- **příjemci z třetích zemí pro účely zajištění pojištění**

Z důvodu zajištění životního pojištění předáváme nezbytný rozsah informací do zahraničí, včetně třetích zemí. Údaje také poskytujeme zajišťovně za účelem modelování katastrofických událostí. Předání je nezbytné pro splnění smluv, které byly uzavřeny ve Vašem zájmu mezi námi a zajišťovněmi.

- **příjemci v rámci mezinárodní výměny informací v oblasti daní**

V rámci mezinárodní spolupráce v oblasti daní poskytujeme i do třetích zemí některé informace o našich klientech podle standardu stanoveného právními předpisy.

- **ad hoc příjemci**

- na vyžádání bez souhlasu

Některé orgány veřejné správy a další subjekty jsou oprávněny vyžádat si informace o Vás. Jde zejména o dohledovou činnost České národní banky např. o soudy, Policii ČR, garanční fondy nebo zdravotní pojišťovny. Údaje poskytujeme výhradně jen tehdy, pokud je oprávnění si je vyžádat založeno zákonem.

- na základě Vašeho souhlasu

Při naší činnosti také vyřizujeme žádosti na poskytování informací třetím stranám ve formě referencí a confirmací. Vždy tak činíme na Vaši žádost, resp. s vaším souhlasem.

## Jaká máte práva?

Vaše údaje zpracováváme transparentně, korektně a v souladu se zákonem. Máte právo na přístup k Vaším údajům, na vysvětlení, jejich opravu, jakož i další práva, pokud se domníváte, že zpracování není v pořádku. Také se můžete obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů. Vaše práva zásadně uplatníte v příslušné společnosti naší skupiny, u které máte produkt.

### **Chcete mít přehled o tom, které údaje o Vás zpracováváme?**

Máte právo nás požádat o přístup k Vaším údajům a další související informace. Práva třetích stran však tímto nesmí být dotčena. Za to můžeme požadovat přiměřenou úhradu. Vaše transakční údaje dostáváte zásadně formou výpisů o příslušné službě, kterou využíváte.

**Pro bližší informace nás neváhejte kontaktovat na telefonním čísle +420 221 424 240, prostřednictvím emailové adresy [info@patria-direct.cz](mailto:info@patria-direct.cz), případně přímo na naší pobočce.**

## O nás - kdo je skupina ČSOB Česká republika

Skupina ČSOB poskytuje finanční produkty a služby, zejména vedení účtů, zajištění financování pořízení či užívání nejrůznějšího majetku, hlavně prostřednictvím úvěrů a leasingu, různá pojištění, produkty pro zabezpečení ve stáří nebo invaliditě, zejména formou penzijního připojištění, financování bydlení formou hypoték či stavebního spoření, kolektivní investování a správu majetku a také služby spojené s obchodováním investičních nástrojů na finančních trzích. Naše skupina je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC.

*Seznam členů skupiny ČSOB ČR – správců osobních údajů:*

<b>Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB)</b>	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	00001350
<b>Českomoravská stavební spořitelna, a. s. (ČMSS)</b>	Praha 10, Vinohradská 3218/169	49241397
<b>ČSOB Advisory, a. s.</b>	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	27081907
<b>ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost</b>	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	25677888
<b>ČSOB Factoring, a. s.</b>	Benešovská 2538/40, 101 00 Praha 10	45794278
<b>ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o.</b>	Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4	27151221
<b>ČSOB Leasing, a. s.</b>	Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4	63998980
<b>ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB</b>	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	61859265
<b>ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB</b>	Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice	27479714
<b>ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB</b>	Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice	45534306
<b>Hypoteční banka, a. s.</b>	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	13584324
<b>Patria Corporate Finance, a. s.</b>	Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1	25671413
<b>Patria Finance, a. s.</b>	Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1	26455064
<b>Patria Online, a. s.</b>	Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1	61859273
<b>Patria Investiční společnost, a. s.</b>	Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1	05154197
<b>Eurincasso, s. r. o.</b>	Benešovská 2538/40, 101 00 Praha 10	61251950
<b>Sousedé CZ, s. r. o.</b>	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	02623111
<b>Top-Pojištění.cz s.r.o.</b>	Lomnického 1705/9, 140 00 Praha 4	27388239

## Skupina KBC

Skupina ČSOB je součástí skupiny KBC. Skupina KBC je integrovaná bankopojišťovací skupina se zaměřením především na fyzické osoby, malé a střední podniky a středně velké korporace a na oblast privátního bankovníctví. Geograficky skupina působí především na svých domácích trzích v Belgii, v České republice, na Slovensku, v Bulharsku a Maďarsku, ale také v Irsku a v omezené míře také v několika dalších zemích světa. Hlavní společnostmi skupiny KBC v Belgii jsou KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království, KBC Bank, NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království, KBC Insurance, NV, se sídlem Professor R. Van Overstraetenplein 23000 Leuven, Belgické království a KBC Asset Management, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království

## V kterých zákonech můžete najít problematiku osobních údajů?

Při zpracování Vašich údajů se řídíme platnými právními předpisy, zejména zákonech o ochraně osobních údajů, zákony upravujícími povinnost mlčenlivosti (např. občanským zákoníkem, zákonem o bankách či zákonem o pojišťovnictví) a antispamovým zákonem, který zabraňuje zasílání nevyžádaných obchodních sdělení.

*Hlavní právní předpisy v oblasti ochrany Vašich údajů*

<b>antispamový zákon</b>	zákon č. 480/2004, o některých službách informační společnosti	obchodní sdělení v emailech, SMS
<b>evropská listina základních práv EU</b>	2012/C 326/02	ochrana osobních údajů
<b>listina základních práv a svobod</b>	usnesení předsednictva ČNR 2/1993 Sb. o vyhlášení Listiny základních práv a svobod jako součásti ústavního pořádku České republiky	právo na soukromí a ochrana osobních údajů
<b>MiFID</b>	směrnice č. 2004/39/ES o trzích finančních instrumentů	směrnice, která zavádí společný tržní a regulační režim pro poskytování investičních služeb v EU
<b>občanský zákoník</b>	zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník	ochrana soukromí
<b>obecné nařízení EU o ochraně osobních údajů - GDPR</b>	nařízení 216/679/EU	ochrana osobních údajů v EU účinné od 25. 05. 2018
<b>zákon o bankách</b>	zákon č. 21/1992 Sb., o bankách	činnost bank
<b>zákon o doplňkovém penzijním spoření</b>	zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření	činnost penzijních společností
<b>zákon o ochraně osobních údajů</b>	zákon č. 101/2000, o ochraně osobních údajů	ochrana osobních údajů
<b>zákon o ochraně spotřebitele</b>	zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele	úvěrové registry
<b>zákon o podnikání na kapitálovém trhu</b>	zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu	činnost obchodníků s cennými papíry



<b>zákon o pojišťovnictví</b>	zákon č. 277/2009 Sb., o činnosti pojišťoven pojišťovnictví
<b>zákon proti praní špinavých peněz</b>	zákon č. 253/2008 Sb., o identifikaci a kontrole klientů některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
<b>ZISIF</b>	zákon č. 240/2013 Sb., o činnosti investičních společností investičních společnostech a investičních fondech

# Slovníček pojmů

<b>citlivý údaj</b>	údaj, který má zvláštní povahu, jako je např. informace o Vašem zdraví či biometrický údaj umožňující identifikaci osoby
<b>cookies</b>	krátký textový soubor, který navštívená webová stránka odešle do prohlížeče. Umožňuje webu zaznamenat informace o Vaší návštěvě, například preferovaný jazyk a další nastavení. Příští návštěva stránek tak může být snazší a produktivnější. Soubory cookie jsou důležité. Bez nich by procházení webu bylo mnohem složitější.
<b>geolokace</b>	údaj o geografické poloze mobilu či počítače připojeného k internetu (ať už přesné i na úrovni země)
<b>oprávněný zájem</b>	zájem správce nebo třetí strany například v situaci, kdy subjekt údajů je zákazníkem správce
<b>osobní údaj</b>	informace o konkrétním, identifikovatelném člověku
<b>profilování</b>	automatické zpracování Vašich údajů sloužící například k analýze či předpovědi Vašeho chování v osobním i profesním životě, Vaší ekonomické situace a osobních preferencí
<b>příjemce</b>	osoba, které jsou předávány údaje
<b>správce</b>	osoba, která určuje účel a prostředky zpracování osobních údajů; zpracováním může správce pověřit zpracovatele
<b>subjekt údajů</b>	fyzická osoba, k níž se osobní údaje vztahují
<b>účel</b>	důvod, ke kterému správce využívá Vaše osobní údaje
<b>zpracování</b>	činnost, kterou správce nebo zpracovatel provádějí s osobními údaji
<b>zpracovatel</b>	osoba, která pro správce zpracovává osobní údaje