



Informace o zpracování osobních údajů

Společnost tímto jako správce osobních údajů, případně jako zpracovatel údajů pro spolupracující Finanční instituce či další partnery informuje subjekty údajů (dále též „Zákazníci“) o zpracování osobních údajů.

Osobní údaje Zákazníků jsou zpracovány a chráněny plně v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů – dále také jen „Nařízení GDPR“) a českým zákonem o zpracování osobních údajů.

Správce/zpracovatel osobních údajů zákazníků

Správce osobních údajů je společnost RUBIKONFIN a.s., se sídlem Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ 03411770, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu Praze oddíl B, vložka 26489 (dále jen „Společnost“). Společnost nese odpovědnost za zpracování osobních údajů Zákazníků, kteří se mohou dovolávat všech svých práv uvedených níže v tomto dokumentu.

V případě jakýchkoliv dotazů týkajících se zpracování osobních údajů nebo v případě uplatňování práv se Zákazníci mohou na Společnost obrátit jedním z následujících způsobů:

- osobně v sídle Společnosti na adrese Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- dopisem doručeným do sídla Společnosti na adrese Národní 58/32, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- e-mailem zasláným na e-mailovou adresu info@rubikonfin.cz

Společnost zároveň může vystupovat v roli Zpracovatele osobních údajů, a to zejména v případě, že třetí osoba – finanční instituce (dále jen „Finanční instituce“) poskytuje investiční či jinou finanční službu Zákazníkovi prostřednictvím Společnosti. V takovém případě Společnost zpracovává osobní údaje Zákazníků v rozsahu smluvně definovanou mezi Společností a Finanční institucí.

Základní zásady zpracování osobních údajů

Při zpracování osobních údajů Zákazníků se Společnost řídí zejména těmito zásadami:

- Společnost provádí zpracování osobních údajů otevřeným způsobem při dodržení všech povinností, které jí ukládají právní předpisy;
- Společnost v rámci zpracování osobních údajů postupuje spravedlivě a transparentně při snaze omezit účely a rozsah zpracování osobních údajů na nezbytné minimum;
- Společnost Zákazníky informuje stručně, výstižně a bez nadbytečných informací (text musí být stručný, výstižný, pochopitelný, úplný bez nadbytečných informací), tak, aby byly informace pro Zákazníka pochopitelné;
- Společnost dbá na to, aby Zákazník neutrpěl újmu na svých právech, zejména právu na ochranu osobnosti, právu na ochranu před neoprávněným shromažďováním, zveřejňováním nebo jiným zneužíváním údajů o své osobě, a také dbá na ochranu před neoprávněným zasahováním do soukromého a osobního života Zákazníka;
- Informace o zpracování osobních údajů poskytne Společnost Zákazníkovi vždy před zahájením smluvního vztahu či poskytnutí služby ze strany Společnosti; tento dokument je dostupný na internetových stránkách Společnosti www.rubikonfin.cz.

Účel, rozsah a doba zpracování osobních údajů

1. Společnost zpracovává osobní údaje Zákazníků v tomto rozsahu:

a. identifikační, kontaktní a další popisné údaje Zákazníka (např. jméno, příjmení, titul, datum a místo narození, rodné číslo, pohlaví, rodinný stav, státní příslušnost, adresa trvalého pobytu, kontaktní adresy a telefonní spojení, u fyzické osoby podnikající dále její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo, dále e-mailovou adresu, podobiznu, telefonní číslo, podpisy, bankovní spojení, dosažené vzdělání apod.), (dále jen „identifikační údaje“);

b. osobní údaje třetí se Zákazníkem spjaté osoby (identifikační a kontaktní údaje člena rodiny jako např. manžela, manželky, druhá, družky, potomků, disponentů);

c. údaje o využívaných produktech a poskytovaných službách;

d. sociodemografické údaje jako například věk, místo pobytu, pohlaví, vzdělání, příjmy a majetek a jejich zdroj; tyto údaje nám Zákazník poskytuje při otevření produktů nebo si je dokážeme odvodit z jiných údajů, které máme k dispozici, (dále jen „Sociodemografické údaje“);

e. informace ze sociálních sítí; při realizaci našich marketingových aktivit využíváme například LinkedIn;

f. informace o bonitě a důvěryhodnosti; pokud žádá Zákazník o úvěrový produkt, respektive financování;

g. informace z externích zdrojů, zejména veřejně dostupných registrů, například obchodní rejstřík, insolvenční rejstřík apod.;

h. informace z uskutečněných průzkumů, které Společnost využívá za účelem poznání názoru Zákazníka na existující produkty a reklamy, nebo pokud chce zjistit, o jaké služby má Zákazník zájem;

i. informace z monitoringu (např. záznamů využívání on-line služeb);

j. kopie dokladů;

k. záznamy komunikace se Zákazníky;

l. další Zákazníkem dobrovolně poskytnuté údaje v rámci poskytovaných služeb.

Společnost může dále poskytovat služby nebo zprostředkovávat uzavření smlouvy i v dalších oblastech mimo investiční služby. V takovém případě zpracovává i jiné osobní údaje Zákazníků, které jsou potřebné k uzavření smlouvy, k obhajobě právních nároků, či pro plnění jejich dalších právních povinností.

2. Společnost zpracovává osobní údaje Zákazníků na základě následujících právních důvodů a jen pro vymezené účely:

a. Splnění povinností stanovených právními předpisy (čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR) – Zpracování osobních údajů je nezbytné z toho důvodu, že jejich zpracování ukládá zákon nebo jiný obecně závazný právní předpis (např. se jedná o plnění povinnosti postupovat

obezřetně, plnění oznamovací povinnosti vůči orgánům veřejné moci, plnění povinností týkajících se výkonu rozhodnutí, plnění povinností identifikace a kontroly Zákazníka a dalších povinností v oblasti prevence praní špinavých peněz, plnění archivačních povinností); jedná se zejména o povinnosti vyplývající z následujících předpisů, případně na základě právních předpisů, které tyto předpisy nahrazují:

- i. zákon č. 21/1992 Sb., o bankách
- ii. zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- iii. zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- iv. zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech

Společnost zpracovává osobní údaje pro tento účel v rozsahu stanoveném příslušným právním předpisem. Společnost je oprávněna za tímto účelem pořizovat a uchovávat kopie všech dokladů, dokumentů a jiných materiálů, včetně dokladu totožnosti, které jí Zákazník poskytl, a to v souladu s příslušnými právními předpisy. Společnost zpracovává osobní údaje pro tento účel po dobu stanovenou jí příslušnými právními předpisy.

Za tímto účelem Společnost zpracovává osobní údaje dle odstavce C, bodu 1 tohoto dokumentu.

b. Zpracování osobních údajů je nezbytné pro řádné plnění práv a povinností vyplývajících pro Společnost ze smluvního vztahu se Zákazníkem (např. příprava uzavření smluvního vztahu, vykonávání obchodů, poskytování bankovních, finančních, investičních a jiných souvisejících služeb, kontrola plnění smlouvy). Společnost zpracovává osobní údaje od okamžiku započetí jednání o uzavření smlouvy/poskytnutí služby s potenciálním zákazníkem a zpracovává je po dobu trvání smluvního vztahu a následně do doby promlčení možných nároků vyplývajících z tohoto smluvního vztahu. V souvislosti s uzavřením smlouvy jsou Společnosti zpracovávány také osobní údaje, které jsou potřeba k uzavření smlouvy se spolupracující finanční institucí, případně dalším partnerem Společnosti. V takovém případě Společnost vystupuje v roli zpracovatele osobních údajů.

Vzhledem k tomu, že Společnost potřebuje znát finanční požadavky Zákazníka, a pro řádné posouzení přiměřenosti, cílového trhu či vhodnosti konkrétních finančních produktů se Zákazníkem, Společnost zpracovává i osobní údaje osob, které nejsou smluvní stranou smlouvy – např. děti, partneři, disponenti. Zákazník, který předává osobní údaje těchto osob Společnosti je povinen informovat tyto osoby o zpracování jejich osobních údajů v rámci realizace smluvního vztahu se Zákazníkem.

V případě, že nedojde k uzavření smlouvy a/nebo poskytnutí služby ze strany Společnosti, jsou osobní údaje v interním systému evidovány maximálně po dobu 12 měsíců, následně dochází k jejich archivaci až do doby promlčení veškerých nároků vyplývajících z jednání a činností souvisejících s jednáním o uzavření smlouvy a/nebo poskytnutí služby, pokud jiný právní předpis nestanoví lhůtu delší.

Za tímto účelem Společnost zpracovává osobní údaje dle odstavce C, bodu 1 tohoto dokumentu.

c. Oprávněný zájem Společnosti (čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR)– Zpracování osobních údajů je v oprávněném zájmu Společnosti zejména ve vztahu k následujícím účelům:

i. Interní administrativní potřeby Společnosti

Jedná se zejména statistické účely, analýzy ziskovosti, nákladovosti či efektivnosti poskytovaných služeb, případně o implementaci a testování softwaru. Za tímto účelem Společnost zpracovává osobní údaje v rozsahu shodném jako pro účel realizace smluvního vztahu;

ii. Rozvoj obchodní činnosti

Jedná se zejména o oslovení potenciálních zákazníků, nabízení produktů a služeb Společnosti, nabízení služeb a produktů třetích stran. Součástí tohoto zájmu může být i rozvoj obchodní činnosti a zajištění maximální optimalizace poskytovaných služeb v rámci

synergie mezi bankovními, investičními, úvěrovými, pojistnými či dalšími službami, v případě, že Zákazníci o tyto služby projeví zájem. V takovém případě dochází rovněž k předávání osobních údajů v rámci finanční skupiny Společnosti. Za tímto účelem Společnost zpracovává osobní údaje v rozsahu shodném jako pro účel realizace smluvního vztahu.

iii. Marketingové aktivity

Marketingové aktivity lze využívat jen při naplnění podmínky, že Zákazník může vzhledem k okolnostem zaslání obchodních sdělení důvodně předpokládat. Tyto aktivity zahrnují nabízení služeb a produktů, již je subjekt údajů zákazníkem, lze-li předpokládat legitimní zájem Společnosti. Za tímto účelem Společnost zpracovává osobní údaje v rozsahu shodném jako pro účel realizace smluvního vztahu. Společnost zpracovává tyto údaje po dobu trvání obchodního vztahu se Zákazníkem.

Zákazník má právo vznést námitku proti zpracování pro účely přímého marketingu, v takovém případě nebudou již osobní údaje pro tyto účely zpracovávány.

iv. Profilování Zákazníků

Profilování spočívá ve zhodnocení relevantních informací za účelem kategorizace klientů a následné vyhodnocení a doporučení nejvhodnějších finančních produktů na základě individuálních okolností každého Zákazníka. Za tímto účelem Společnost zpracovává osobní údaje v rozsahu shodném jako pro účel realizace smluvního vztahu.

v. Výzkum a vývoj nových produktů a služeb

Společnost zpracovává údaje za účelem výzkumu a vývoje nových produktů a služeb, statistické účely, a s tím souvisejícím vyhodnocováním a uskutečňováním nabídek na využívání nových služeb nebo produktů a efektivnější využívání stávajících služeb a produktů. Za tímto účelem Společnost zpracovává osobní údaje v rozsahu shodném jako pro účel realizace smluvního vztahu.

vi. Řešení sporů se Zákazníky a ochrana a domáhání se práv Společnosti

Za tímto účelem Společnost zpracovává údaje v rozsahu shodném jako pro účel realizace smluvního vztahu. Společnost zpracovává osobní údaje pro tento účel po dobu trvání smluvního vztahu a do uplynutí promlčecích lhůt plynoucích z plnění práv a povinností na základě daného smluvního vztahu.

Zpracování výše uvedených osobních údajů je v daném rozsahu nezbytné a pro tyto účely je Zákazník povinen své osobní údaje Společnosti poskytnout; odmítnutí poskytnutí osobních údajů může mít za následek neuzavření smlouvy či nemožnost poskytnout Zákazníkovi službu nebo produkt, jakož i další následky stanovené právními předpisy.

Pokud není uvedeno jinak, Společnost zpracovává osobní údaje po celou dobu trvání smluvního vztahu se zákazníkem a následně 5 let po jeho skončení.

Zákazník má z důvodů týkajících se jeho konkrétní situace právo kdykoli vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které se jej týkají, získaných na základě oprávněného zájmu Společnosti. V takovém případě, Společnost osobní údaje dále nezpracovává, pokud neprokáže závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad zájmy nebo právy a svobodami subjektu údajů, nebo pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

Zdroj osobních údajů

Společnost v rámci své činnosti získává osobní údaje:

a. přímo od Zákazníků při jednání o uzavření obchodu nebo poskytnutí služby a při jejich následné realizaci;

b. přímo od spolupracující Finanční instituce či jiného partnera, s kterým jsou osobní údaje sdíleny na základě smluvního vztahu;

c.z veřejně přístupných rejstříků, seznamů a evidencí (obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, katastr nemovitostí, veřejný telefonní

seznam apod.) a z dalších veřejných zdrojů (včetně informací ze sociálních sítí a internetu, které o sobě Zákazník sám zveřejní),

d.od dalších subjektů na základě zvláštního předpisu, např. od orgánů státní správy

e.od dalších subjektů, pokud k tomu dal Zákazník svůj souhlas (např. z průzkumů a uživatelských testování),

f. v rámci Finanční skupiny Společnosti, tj. od společnosti LIBERAFIN s.r.o. a DeaDia s.r.o.

Způsob zpracování osobních údajů

Společnost zpracovává osobní údaje Zákazníků automatizovanými prostředky a manuálně.

Automatizované zpracování osobních údajů spočívá ve zhodnocení všech relevantních informací za účelem kategorizace klientů a následné vyhodnocení a doporučení nejvhodnějších finančních produktů na základě individuálních okolností každého Zákazníka. Tímto způsobem jsou osobní údaje zpracovávány pouze za účelem doporučení vhodných produktů. Automatizovaným zpracováním však nedochází k automatickému vyloučení jiných produktů, které nebyly na základě automatizovaného zpracování doporučeny, v případě, že o ně Zákazník projeví zájem, případně, pokud je nabídne Pracovník Společnosti.

V případě Společnosti dochází k automatizovanému zpracování osobních údajů při posuzování přiměřenosti, cílového trhu a vhodnosti u jednotlivých investičních nástrojů, či jiných finančních produktů pro každého Zákazníka.

Informování o poskytování osobních údajů třetím osobám

Společnost poskytuje osobní údaje Zákazníků pouze v odůvodněných případech a v souladu s účelem, za kterým byly získány, těmto kategoriím příjemců:

1. Spolupracujícím finančním institucím, s nimiž má Společnost uzavřenou smlouvu o zprostředkování jejich produktů a/nebo služeb
2. Obchodním partnerům Společnosti za účelem uzavření smlouvy a/nebo poskytnutí služby na žádost Zákazníka
3. V rámci finanční skupiny Společnosti
4. Orgánům státního dohledu, a dalším osobám, kterým je Společnost povinna zpřístupnit osobní údaje na základě právních předpisů – jedná se zejména o orgány státní správy, soudy, orgány činné v trestním řízení, orgány dohledu, exekutory, notáře (soudní komisaře), insolvenční správce apod.
5. Poskytovatelům služeb nezbytných pro výkon činnosti Společnosti (administrativní činnost, archivace, IT, právní poradenství atd.)

Práva subjektu údajů

1. Právo přístupu k osobním údajům

Zákazník je oprávněn požádat Společnost o přístup ke svým osobním údajům, zejména o informaci o zpracování svých osobních údajů obsahující vždy alespoň sdělení o účelu zpracování osobních údajů, rozsahu a obsahu osobních údajů (např. seznamem), případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem

zpracování, včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji, plánovaná doba, po kterou budou údaje uloženy, povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování činěny úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů subjektu údajů a příjemci, případně kategorií příjemců osobních údajů.

2. Právo na opravu osobních údajů

Zákazník je oprávněn vznést námitku proti nesprávnému nebo neoprávněnému zpracování osobních údajů a je oprávněn požádat o opravu nebo doplnění těchto osobních údajů. Společnost je v takovém případě povinna bez zbytečného odkladu informovat příjemce o žádosti subjektu údajů.

3. Právo na výmaz osobních údajů

Zákazník má právo na to, aby Společnost bez zbytečného odkladu vymazala osobní údaje, které se daného Zákazníka týkají, a Společnost má povinnost osobní údaje bez zbytečného odkladu vymazat, pokud je dán jeden z následujících důvodů: (i) osobní údaje již nejsou potřebné pro účely, pro které byly shromážděny nebo jinak zpracovány; (ii) Zákazník odvolá souhlas, na jehož základě byly údaje zpracovány, a neexistuje jiný právní důvod pro zpracování; (iii) Zákazník vznese námitky proti zpracování a neexistují žádné převažující oprávněné důvody pro zpracování nebo subjekt údajů vznese námitky proti zpracování; (iv) osobní údaje byly zpracovány protiprávně; (v) osobní údaje musí být vymazány ke splnění právní povinnosti stanovené v právním předpise.

4. Právo na omezení osobních údajů

Zákazník má právo na to, aby Společnost omezila zpracování osobních údajů, které se ho týkají, v kterémkoli z následujících případů:

a) Zákazník popírá přesnost osobních údajů, a to na dobu potřebnou k tomu, aby Společnost mohla přesnost osobních údajů ověřit;

b) zpracování je protiprávní a Zákazník odmítá výmaz osobních údajů a žádá místo toho o omezení jejich použití;

c) Společnost již osobní údaje nepotřebuje pro účely zpracování, ale Zákazník je požaduje pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků;

d) Zákazník vznesl námitku proti zpracování, dokud nebude ověřeno, zda oprávněné důvody správce převažují nad oprávněnými důvody subjektu údajů.

5. Právo na přenositelnost údajů

Zákazník má právo získat osobní údaje, které se ho týkají, jež poskytl Společnosti, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci, a to v případě, že zpracování je založeno na souhlasu klienta, nebo na nezbytnosti pro splnění smlouvy se Zákazníkem, a provádí se automatizovaně. Při výkonu tohoto svého práva může klient požádat, aby jeho osobní údaje byly Společnosti předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné.

6. Právo vznést námitku

Zákazník má z důvodů týkajících se jeho konkrétní situace právo kdykoli vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které se jej týkají, získaných na základě oprávněného zájmu Společnosti, včetně profilování založeného na těchto ustanoveních. Společnost osobní údaje dále nezpracovává, pokud neprokáže závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad zájmy nebo právy a svobodami subjektu údajů, nebo pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

Pokud se osobní údaje zpracovávají pro účely přímého marketingu, má Zákazník právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které se ho týkají, pro tento marketing, což zahrnuje i profilování, pokud se týká tohoto přímého marketingu. Pokud Zákazník vznese námitku proti zpracování pro účely přímého marketingu, nebudou již osobní údaje pro tyto účely zpracovávány.

7. Práva v případě porušení povinností stanovených zákonem na ochranu osobních údajů

Zákazník je oprávněn v případě porušení povinností Společnosti týkajících se shromažďování nebo zpracování těchto osobních údajů žádat Společnost, aby mu poskytla vysvětlení takového jednání, se zdržela takového jednání, odstranila takto vzniklý stav či poskytla na svoje náklady omluvu nebo jiné zadostiučinění, aby osobní údaje byly zablokovány nebo zlikvidovány (s výjimkou osobních údajů, které je Společnost povinna shromažďovat a zpracovávat na základě právních předpisů), aby Společnost zaplatila peněžitou náhradu, pokud tím bylo porušeno právo osoby na lidskou důstojnost, osobní čest, dobrou pověst nebo právo na ochranu jména nebo uplatňovat nárok na náhradu újmy vzniklé porušením povinností Společnosti v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Zákazník je dále oprávněn obrátit se se svými podněty i na Úřad pro ochranu osobních údajů.

8. Společnost je povinna v souvislosti s výše uvedenými právy Zákazníka informovat neprodleně o blokování, opravě, doplnění nebo likvidaci jeho osobních údajů, poskytnout mu potřebnou součinnost a vysvětlení.

9. Pokud se Zákazník domnívá, že zpracováním jeho osobních údajů Společností dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména nařízení, je 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/>

V Praze dne 16.6.2022