Metodika PSČP

pro partnery a finanční zprostředkovatele související s poskytováním služeb především z hlediska
OCHRANY OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Tento metodický manuál vydává:

**Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.**

Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4

IČO: 61858692

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2738

(„**PSČP**“)

Tento metodický manuál vydaný PSČP („**Metodika**“ či „**Manuál**“) je určen partnerům PSČP („**Vy**“ či „**Zprostředkovatel**“), kteří spolupracují s PSČP formou výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti uzavírání smluv o doplňkovém penzijním spoření a jejich změn, a/nebo změn u smlouvy o penzijním připojištění dle podmínek uvedených ve smlouvě o obchodním zastoupení uzavřené mezi Zprostředkovatelem a PSČP („**Smlouva**“).

Tato Metodika slouží především jako vysvětlující materiál, obsahuje vhodná doporučení a dokresluje některé podmínky související se zpracováním osobních údajů. Práva a povinnosti Zprostředkovatele a PSČP (společně „**Strany**“, každý zvlášť „**Strana**“) však nadále vyplývají primárně ze Smlouvy včetně jejich příloh a dodatků a závazných právních předpisů.

Úvod

Ve Vašem podnikání se setkáváte v rámci Vaší zprostředkovatelské činnosti se zpracováním osobních údajů fyzických osob – klientů (či potenciálních klientů) jak Vaší společnosti, tak společností, se kterými spolupracujete (včetně PSČP).

Dne 25. května 2018 nabývá účinnosti nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) („**Nařízení**“), které nahradí stávající zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů („**ZOOÚ**“), zpřesní některé podmínky zpracování osobních údajů a především zvýší sankce za případné nedodržování těchto podmínek nakládání s osobními údaji. Výše uvedené Nařízení mimo jiné také klade nové požadavky na ujednání mezi správci a zpracovateli osobních údajů; tyto, mimo jiné, reflektuje nový dodatek Smlouvy účinný od 1. ledna 2018 („**Dodatek**“), který zavádí novou přílohu ke Smlouvě upravující jednotně ochranu osobních údajů v rámci vzájemných zprostředkovatelských vztahů mezi Vámi a PSČP („**Příloha o ochraně osobních údajů**“ či „**Příloha**“).

Zprostředkovatelé obecně (především pak pojišťovací zprostředkovatelé, hypoteční zprostředkovatelé a stejně tak i zprostředkovatelé doplňkového penzijního spoření či penzijního připojištění) se nacházejí v tzv. dvojí roli ve vztahu ke zpracování osobních údajů – jak v roli správce, tak zpracovatele (blíže viz [níže](#_Správce_a_zpracovatel)). Tuto dvojí roli zprostředkovatele a povinnosti z ní vyplývající ve vztahu k ochraně osobních údajů rovněž zachycuje Dodatek a Příloha o zpracování osobních údajů.

# Co jsou to osobní údaje

* 1. Osobní údaje jsou jakékoliv informace o identifikované nebo identifikovatelné **fyzické osobě** (osobní údaje nemají právnické osoby – společnosti, neziskové organizace či veřejné instituce apod.). Jinými slovy, veškeré informace, prostřednictvím kterých je možné určit konkrétní fyzickou osobu (subjekt údajů), jsou považovány za osobní údaje a musí s nimi být nakládáno dle platných a účinných právních předpisů.
	2. V rámci vztahu mezi Vámi a PSČP a pro účely této Metodiky se bude jednat především o údaje o konkrétních klientech (či potenciálních klientech) Vaší společnosti či PSČP, nicméně může se jednat stejně tak i o údaje zaměstnanců či dalších spolupracovníků kteří provozují zprostředkovatelskou činnost, dodavatelů (pokud se jedná o fyzické osoby), návštěvníků internetových stránek apod.
	3. Předně budete zpracovávat primárně osobní údaje, které získáte přímo od klientů za účelem uzavření či změny smlouvy o doplňkovém penzijním spoření či penzijním připojištění. Těmito údaji mohou být zejména: identifikační údaje klienta (jméno a příjmení, rodné číslo, datum a místo narození, státní občanství, identifikace zákonného zástupce, údaje o průkazu totožnosti); adresné a kontaktní údaje (adresa trvalého pobytu, kontaktní adresa, telefonní číslo, e-mailová adresa); či údaje týkající se zprostředkované služby (např. číslo smlouvy penzijního připojištění, profil zájemce či údaje o určených osobách) apod.
	4. Za osobní údaje se však považují i informace, které se samy o sobě netýkají fyzické osoby, ale ve spojení s jinými informacemi by již bylo možné tato data přiřadit (i jen potenciálně) ke konkrétní fyzické osobě.[[1]](#footnote-1)
	5. Až v případě, že danou informaci skutečně není možné nikým a za žádných okolností přiřadit ke konkrétní fyzické osobě, jedná se o údaj anonymní nebo anonymizovaný, který není považován za údaj osobní.

# Zásady zpracování osobních údajů a jejich ochrana

* 1. Ochrana soukromí a tedy i osobních údajů fyzických osob je hodnotou přisuzovanou všem jednotlivcům jako jedno ze základních lidských práv. Z tohoto důvodu musí jakékoliv nakládání s osobními údaji probíhat v rámci pravidel a obecných zásad vymezených právními předpisy, především ZOOÚ a Nařízením.
	2. Osobní údaje musí být v rámci výše zmíněných zásad:
		1. ve vztahu k subjektům údajů zpracovávány korektně a zákonným a transparentním způsobem („zákonnost, korektnost a transparentnost“);
		2. shromažďovány pouze pro určité, výslovně vyjádřené a legitimní účely a nesmějí být dále zpracovávány způsobem, který je s těmito účely neslučitelný („účelové omezení“);
		3. přiměřené, relevantní a omezené na nezbytný rozsah ve vztahu k účelu, pro který jsou zpracovávány („minimalizace údajů“);
		4. přesné a v případě potřeby aktualizované; musí být přijata veškerá rozumná opatření, aby osobní údaje, které jsou nepřesné s přihlédnutím k účelům, pro které se zpracovávají, byly bezodkladně vymazány nebo opraveny („přesnost“);
		5. uloženy ve formě umožňující identifikaci subjektů údajů po dobu ne delší, než je nezbytné pro účely, pro které jsou zpracovávány („omezení uložení“);
		6. zpracovávány způsobem, který zajistí náležité zabezpečení osobních údajů, včetně jejich ochrany pomocí vhodných technických nebo organizačních opatření před neoprávněným či protiprávním zpracováním a před náhodnou ztrátou, zničením nebo poškozením („integrita a důvěrnost“);
	3. Správce osobních údajů odpovídá za dodržení výše uvedených zásad a musí být schopen toto dodržení souladu doložit („odpovědnost“).
	4. Čím větší je riziko, že daný druh zpracování může zasahovat do zájmů či základních práv a svobod subjektu údajů, tím silnější opatření vedoucí k transparentnosti a bezpečnosti daného zpracování je třeba přijmout („přístup založený na míře rizika“).

# Správce a zpracovatel osobních údajů

* 1. Za **správce osobních údajů** se považuje (dle článku 4 bodu 7 Nařízení) fyzická nebo právnická osoba nebo jiný subjekt, který sám nebo společně s jinými určuje účely a prostředky zpracování osobních údajů.
	2. **Zpracovatelem osobních údajů** je fyzická nebo právnická osoba nebo jiný subjekt, který zpracovává osobní údaje pro správce na základě jeho pokynů.
	3. Zprostředkovatelé obecně vystupují z pohledu ochrany osobních údajů ve dvojí roli, a to jak (i) v roli dalšího **správce** osobních údajů, tak (ii) v roli **zpracovatele** zpracovávajícího osobní údaje klientů či zájemců na základě plné moci udělené ze strany PSČP, jakožto správce.
	4. Kdy vystupujete jako správce a kdy jako zpracovatel osobních údajů ve vztahu s PSČP?

V roli **správce** se nacházíte především v okamžiku, kdy vystupujete a navenek jednáte vůči třetím osobám (klientům či potenciálním klientům) jako samostatný podnikatel, předmětem jehož podnikání je zprostředkovatelská činnost, případně činnost finančního poradenství apod. Tato zprostředkovatelská činnost pak představuje vlastní (Vámi stanovený) účel zpracování osobních údajů klientů.

V roli **zpracovatele** vystupujete především v okamžiku, kdy jménem a na účet PSČP přímo uzavíráte či měníte smlouvu o doplňkovém penzijním spoření či penzijním připojištění s (potenciálními) klienty PSČP, případně činíte kroky bezprostředně vedoucí k uzavření či změně této smlouvy s klienty. Zpracovatelem jste taktéž v případě, kdy poté, co byla uzavřena smlouva mezi klientem a PSČP, poskytujete pomoc a asistenci klientovi při správě jeho smlouvy o doplňkovém penzijním spoření/penzijním připojištění či při uplatňování práv klienta ze smlouvy v rámci již existující smlouvy mezi klientem a PSČP.

Jinými slovy, pokud obsluhujete přímo klienta (v rámci poskytování komplexního finančního poradenství) nebo oslovuje předem neurčitý počet potenciálních klientů z důvodu vlastního zájmu na obchodním zisku, vykonáváte tuto činnost v roli **správce osobních údajů**. V momentě, kdy si klient vybere produkt od konkrétního poskytovatele (PSČP) a Vy, jakožto zprostředkovatel, předáte údaje poskytovateli produktu (PSČP) za účelem uzavření (nebo změny) smlouvy o doplňkovém penzijním spoření či penzijním připojištění s klientem, v ten okamžik se **stáváte zpracovatelem zpracovávajícím osobní údaje pro PSČP.** Od chvíle, kdy se stanete zpracovatelem, ovšem toto Vaše postavení zpracovatele netrvá neomezeně dlouho, nýbrž Vaše **role zpracovatele je vždy omezena pouze na dobu nezbytně nutnou pro zajištění konkrétního servisního úkonu pro klienta**, typicky zprostředkování uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření či penzijním připojištění s klientem, změna takové smlouvy či jiný asistenční úkon, ke kterému jste byli výslovně zmocněni ve Smlouvě (např. informace o stavu/výši penzijního účtu apod.). Jakmile je tento servisní úkon splněn a/nebo ukončen (případně i neúspěšně – např. nedojde ke sjednání smlouvy s klientem), **Vaše** **postavení zpracovatele zaniká**. Je-li servisním úkonem dle předchozí věty sjednání nebo změna smlouvy o doplňkovém penzijním spoření či penzijním připojištění s klientem, tento úkon je ukončen předáním vyhotovení smlouvy s klientem a veškerých údajů nezbytných pro sjednání či změnu smlouvy PSČP, což jste zavázáni učinit bez zbytečného odkladu po podpisu smlouvy/změnového dodatku ze strany klienta. Od tohoto okamžiku již nemáte pověření ze strany PSČP uchovávat či jakkoliv jinak zpracovávat údaje o klientech. Ponecháváte-li si nadále tyto osobní údaje klientů, činíte tak opět **z pozice správce a nesete plnou odpovědnost za dodržování právních předpisů na ochranu osobních údajů**, především jste povinni doložit, že Vám svědčí vlastní právní titul pro zpracování osobních údajů klientů.

Okamžikem, kdy se stanete zpracovatelem vykonávajícím činnost zpracování pro PSČP **nezaniká Vaše postavení správce osobních údajů**, které souběžně může trvat i nadále.

Vy samotní totiž máte, mimo jiné, povinnost uchovávat osobní údaje klientů, jimž jste zprostředkovali uzavření či změnu smlouvy s PSČP, a to především z důvodu výkonu práv a povinností vyplývajících z této smlouvy o zprostředkování či z právních předpisů upravujících povinnosti zprostředkovatelů doplňkového penzijního spoření.

V případě, že se na Vás obrátí tentýž anebo nový klient s jinou žádostí o uzavření či změnu smlouvy o doplňkovém penzijním spoření či penzijním připojištění s PSČP či žádostí o související asistenční úkon, můžete se opět dostat do pozice zpracovatele zpracovávajícího klientská data pro PSČP, a to i opakovaně.

* 1. Důležité je tedy striktně rozlišovat, zda v konkrétním okamžiku zpracováváte osobní údaje dle pokynů a jménem PSČP (tedy jako zpracovatel) či zda tak jednáte z vlastní vůle či v rámci plnění povinností stanovených přímo Vám (tedy jako správce).

Z tohoto rozdělení vyplývají níže uvedené důsledky:

* + 1. Pokud jste **správce**, nesete sami odpovědnost za dodržení veškerých povinností souvisejících s ochranou osobních údajů (viz [níže](#_Práva_a_povinnosti)).

Předně jste povinni se v takovém případě řídit (i) ZOOÚ, (ii) od 25. května 2018 Nařízením a (iii) od téhož data též právním předpisem doplňujícím některá ustanovení Nařízení, který po 25. květnu 2018 zruší a nahradí ZOOÚ (Zákon o zpracování osobních údajů).

* + 1. Pokud jste **zpracovatel**, tak se ve vztahu ke zpracování osobních údajů řídíte primárně pokyny uvedenými v Příloze o zpracování osobních údajů (do této jsou promítnuty požadavky, které Nařízení klade na ***smlouvu o zpracování osobních údajů***).
	1. Stejně tak i v situaci, kdy byste zpracovávali osobní údaje klientů v roli zpracovatele pro PSČP, nicméně v rámci těchto činností byste překročili pokyny PSČP (zpracovávali osobní údaje nad rámec Přílohy o zpracování osobních údajů), bylo by na Vás pohlíženo jako na správce a z tohoto důvodu byste nesli plnou odpovědnost za prováděné zpracování a dodržení souvisejících povinností.

*Příklad: V rámci spolupráce s PSČP jste zmocněni uzavřít s potenciálním klientem smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (na základě plné moci od PSČP) a následně tuto smlouvu i měnit dle přání klienta a obstarávat další asistenci související s doplňkovým penzijním spořením. V rámci těchto činností si uchováváte informace o klientovi a zprostředkovaném produktu, pročež tyto údaje zpracováváte z pozice zpracovatele osobních údajů. V rámci zmocnění dle Smlouvy či Přílohy o zpracování osobních údajů ovšem* ***nemáte právo aktivně oslovovat klienta s marketingovými nabídkami*** *Vašich služeb či produktů společností, se kterými spolupracujete (včetně PSČP). Pokud byste využili kontaktní údaje Vašich klientů k zasílání obchodních sdělení či jinému marketingovému oslovování, činili byste tak* ***čistě v roli samotného správce osobních údajů*** *a za tento druh zpracování byste také byli plně odpovědní – především byste museli být schopni doložit platný titul pro zpracování osobních údajů za účelem marketingového oslovování, čímž je zpravidla souhlas konkrétního klienta.*

# Práva a povinnosti při zpracování osobních údajů

* 1. **Informační povinnost**

S účinností od 25. května 2018 je **správce**, který získává osobní údaje přímo od subjektů údajů (od klientů či potenciálních klientů), povinen poskytnout těmto subjektům údajů nejpozději v okamžiku získání osobních údajů tyto informace (dle článku 13 Nařízení):

1. *totožnost a kontaktní údaje správce a jeho případného zástupce;*
2. *případně kontaktní údaje případného pověřence pro ochranu osobních údajů;*
3. *účely zpracování, pro které jsou osobní údaje určeny, a právní základ pro zpracování;*
4. *oprávněné zájmy správce nebo třetí strany v případě, že je zpracování nezbytné pro účely oprávněných zájmů správce či třetí strany;*
5. *případné příjemce nebo kategorie příjemců osobních údajů;*
6. *případný úmysl správce předat osobní údaje do třetí země nebo mezinárodní organizaci a existenci či neexistenci vhodných záruk ochrany osobních údajů.*

*Je-li to nezbytné pro zajištění spravedlivého a transparentního zpracování, je nutné subjektu údajů sdělit také následující informace:*

1. *doba, po kterou budou osobní údaje uloženy, nebo není-li ji možné určit, kritéria použitá pro stanovení této doby;*
2. *existence práva požadovat od správce přístup k osobním údajům týkajícím se subjektu údajů, jejich opravu nebo výmaz, popřípadě omezení zpracování, a vznést námitku proti zpracování, jakož i práva na přenositelnost údajů;*
3. *pokud je zpracování založeno na souhlasu subjektu údajů, existence práva odvolat kdykoli souhlas, aniž je tím dotčena zákonnost zpracování založená na souhlasu uděleném před jeho odvoláním;*
4. *existence práva podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů;*
5. *skutečnost, zda poskytování osobních údajů je zákonným či smluvním požadavkem, nebo požadavkem, který je nutné uvést do smlouvy, a zda má subjekt údajů povinnost osobní údaje poskytnout, a ohledně možných důsledků neposkytnutí těchto údajů;*
6. *skutečnost, že dochází k automatizovanému rozhodování, včetně profilování, a přinejmenším v těchto případech smysluplné informace týkající se použitého postupu, jakož i významu a předpokládaných důsledků takového zpracování pro subjekt údajů.*

*Výše uvedené informace není nutné poskytnout subjektu údajů, pokud subjekt údajů již uvedené informace má, a do té míry, v níž je má.*

Jelikož oslovení klienta a prvotní sběr informací od klienta provádíte zpravidla Vy, a to z pozice správce, výše uvedená informační povinnost se vztahuje dle Nařízení na Vás.

Pokud zpracováváte data klientů za účelem jejich předání PSČP (např. z důvodu, aby PSČP mohla zpracovat kalkulaci či konkrétní nabídku), jste povinni v rámci informační povinnosti spolu s dalšími informacemi sdělit klientovi, že **jeho údaje předáte PSČP a PSČP bude tyto osobní údaje zpracovávat jako další správce za účelem vytvoření nabídky smlouvy o doplňkovém penzijním spoření**. Z takového poučení musí být klientovi zřejmé, že poté, co Vám poskytne své osobní údaje, mohou být jeho osobní údaje zpracovávány jak Vámi, tak PSČP (oběma subjekty v roli správce osobních údajů), a to za konkrétním účelem, a také to, že práva související s ochranou osobních údajů může subjekt údajů uplatnit jak vůči Vám, tak vůči PSČP, ale vždy odděleně.

*Příklad: Bude-li mít klient zájem ověřit si, jaká data o něm jako zprostředkovatel zpracováváte, musí mu být z informační povinnosti zřejmé, že žádost o uplatnění práva na přístup musí směřovat vůči Vám a nikoliv vůči PSČP (a opačně).*

Při nedodržení informační povinnosti dle výše uvedeného byste se dopustili nejen porušení článku 5.1 Přílohy o zpracování osobních údajů, ale také porušení článku 13 Nařízení, za což by přímo Vám mohla hrozit sankce ze strany Úřadu pro ochranu osobních údajů („**ÚOOÚ**“).

Dle článku 5.3 Přílohy o zpracování osobních údajů jste povinni na žádost PSČP prokázat vhodným způsobem splnění výše uvedené informační povinnosti. PSČP Vás v rámci této kontroly může především požádat o předložení písemné verze informačního dokumentu, který předáváte Vašim klientům při jejich oslovování, resp. v rámci sběru osobních údajů.

Pokud Vaším jménem vykonává zprostředkovatelskou činnost některý z Vašich spolupracovníků, je důležité, aby i všichni tito spolupracovníci byli poučeni o rozsahu této informační povinnosti a tuto náležitě v rámci komunikace s klienty dodržovali. Pokud by některý z Vašich spolupracovníků nedodržel tuto informační povinnost, primárně odpovědnými vůči PSČP byste byli Vy.

Možné znění informace a poučení o zpracování osobních údajů, které by vyhovovalo požadavkům Přílohy o zpracování osobních údajů a Nařízení uvádí tato Metodika ve své *Příloze č. 1*.

* 1. **Získání souhlasu**

Budete-li zpracovávat a především předávat PSČP osobní údaje klienta, které mohou být zpracovávány pouze se souhlasem subjektu údajů, je třeba, aby byl od klienta získán souhlas s takovým zpracováním/předáním, který bude splňovat veškeré náležitosti Nařízení (tedy nepostačí pouhé informování klienta), včetně informace o tom, že souhlas je poskytován také PSČP.

Pouze se souhlasem subjektů údajů mohou být klientské údaje zpracovávány tehdy, není-li jejich zpracování odůvodnitelné jiným právním titulem pro zpracování (především plnění smlouvy, plnění povinností dle právních předpisů a zpracování pro účely oprávněných zájmů, nad kterými nepřeváží právo subjektů údajů na soukromí). Činnost typicky vyžadující klientský souhlas je zpracování osobních údajů za účelem marketingu. Souhlas musí být v takovém případě získán, jak v případě kdy aktivity přímého marketingu vykonáváte Vy, tak v případě kdy tuto činnost provádí PSČP; výjimku představuje prosté zasílání neadresných obchodních sdělení vlastním zákazníkům prostřednictvím poštovní adresy nebo e-mailu či SMS za předpokladu, že zasílání těchto obchodních sdělení klient předem nevyloučil.

Dalším případem vyžadujícím souhlas se zpracováním osobních údajů může být zpracování „citlivých osobních údajů“ (neboli, slovy GDPR, „zvláštních kategorií osobních údajů“ jako jsou zejména údaje vypovídající o rasovém či etnickém původu, politických názorech, náboženském vyznání či filozofickém přesvědčení nebo členství v odborech, a údaje o zdravotním stavu či o sexuálním životě nebo sexuální orientaci fyzické osoby). V takovém případě je nutné získat od subjektu údajů souhlas **výslovný**.

Uvádíme nicméně, že ke zpracování osobních údajů klientů či jiných subjektů údajů na základě jejich souhlasu bude v rámci spolupráce mezi Vámi a PSČP docházet spíše ve výjimečných případech a převážná část zpracování osobních údajů bude probíhat na základě jiného právního titulu.

Dle Nařízení musí být získaný souhlas svobodný, konkrétní, informovaný a jednoznačný. Tohoto lze docílit tím, že žádost o vyjádření souhlasu je srozumitelná a bude předložena způsobem, který je jasně odlišitelný od jiných skutečností (např. od obchodních podmínek, popisu vlastností produktu apod.). Souhlas se zpracováním osobních údajů musí být také subjektem údajů kdykoliv odvolatelný (a klient by o této možnosti odvolání souhlasu měl být poučen).

Především musí z klientova souhlasu vyplývat, že klientovi je zřejmé, zda souhlas uděluje Vám jako Zprostředkovateli nebo PSČP a za jakým účelem. Stejně tak musí být klient poučen o tom, že odvolat svůj souhlas může jak vůči Vám, tak vůči PSČP, ale vždy odděleně.

Skutečnost, že Vám klient udělil souhlas se zpracováním osobních údajů (a tento souhlas udělil také ve prospěch PSČP), musíte být schopni prokázat po celou dobu zpracování.

Pokud Vás o to PSČP požádá, jste povinni prokázat vhodným způsobem získání souhlasu se zpracováním osobních údajů od klienta, a to i ve prospěch PSČP. PSČP Vás v rámci této kontroly může především požádat o předložení písemné žádosti o udělení souhlasu, kterou předáváte Vašim klientům při jejich oslovování, resp. v rámci sběru osobních údajů.

Stejně jako v případě informační povinnosti výše, pokud Vaším jménem vykonává zprostředkovatelskou činnost některý z Vašich spolupracovníků, je důležité, aby i všichni tito spolupracovníci byli poučeni o náležitostech platně uděleného souhlasu se zpracováním osobních údajů v rámci komunikace s klienty tyto požadavky dodržovali. Pokud by některý z Vašich spolupracovníků nedodržel tuto informační povinnost, primárně odpovědnými vůči PSČP byste byli Vy.

*Příklad: Pokud byste v rámci zprostředkovatelské činnosti předávali PSČP osobní údaje, jež lze zpracovávat pouze se souhlasem subjektů údajů (například zvláštní kategorie osobních údajů), je třeba, abyste v takovém případě od subjektu údajů (klienta/potenciálního klienta) získali předmětný souhlas Vy, jakožto primární kontaktní bod s klientem. Z tohoto klientského souhlasu by mělo vyplývat, že předmětné údaje hodláte předávat PSČP a že oprávnění zpracovávat tyto údaje budete mít jak Vy, tak PSČP. Jinými slovy, klient musí udělit svůj souhlas se zpracováním osobních údajů jak ve Váš prospěch, tak ve prospěch PSČP a toto musí z uděleného souhlasu jasně vyplývat. Pro doložitelnost uděleného souhlasu doporučujeme získávat od subjektu údajů výslovný písemný souhlas v každém případě, kdy je tento souhlas nezbytný (tedy nejen v případě souhlasu se zpracováním „citlivých“ osobních údajů).*

* 1. **Práva subjektů údajů**

Vedle práva na informace/informační povinnosti, kterou jste, jakožto správce, povinni plnit před samotným zahájením zpracování osobních údajů, může klient jak vůči PSČP, tak vůči Vám aktivně uplatnit:

* + 1. právo na přístup k osobním údajům;
		2. právo na opravu osobních údajů;
		3. právo na výmaz („právo být zapomenut“);
		4. právo na omezení zpracování;
		5. právo vznést námitku;
		6. právo na přenositelnost; a
		7. právo napadnout rozhodnutí založené výhradně na automatizovaném zpracování osobních údajů.

Uplatní-li klient či jiný subjekt údajů vůči Vám kterékoliv z výše uvedených práv, správnou reakcí je v první řádě sdělit klientovi, že ve vztahu k jeho osobním údajům, které jsou o něm zpracovávány, vystupujete ve zmíněných dvou rovinách – v rovině správce (uchováváte a zpracováváte osobní údaje klienta pro své vlastní potřeby a účely) a v rovině zpracovatele (zpracováváte osobní údaje klienta jménem a za PSČP či jiného správce). Klientovi musí být z takového poučení zřejmé, které jeho osobní údaje zpracováváte z pozice správce a za jakým účelem, a které z pozice zpracovatele.

*Příklad: Pokud zpracováváte adresu, telefonní číslo či e-mailovou adresu klienta a na tyto kontakty současně zasíláte vlastní obchodních sdělení, či provádíte marketingové telefonáty, musí být klientovi z Vašeho poučení zřejmé, že vedle zpracování těchto kontaktních údajů v pozici zpracovatele (pro PSČP – za účelem uzavření a správy smlouvy), zpracováváte tytéž údaje také pro svou vlastní potřebu, a to pro marketingové účely. V takovém případě musí být klient rovněž poučen, že pokud by chtěl vyjádřit nesouhlas s tímto druhem zpracování jeho osobních údajů (zpracování pro marketingové oslovování), musí jeho projev nesouhlasu směřovat výlučně vůči Vám a nikoliv vůči PSČP či jinému správci.*

Pokud nicméně klient projeví zájem uplatnit kterékoliv z výše uvedených práv vůči PSČP či jinému správci, pro kterého zpracováváte osobní údaje v roli zpracovatele, může toto právo uplatnit i prostřednictvím Vaší společnosti, přičemž v takovém případě by Vaše společnost měla bez odkladu informovat PSČP či jiného správce o tom, že toto právo bylo ze strany klienta uplatněno a v jakém rozsahu.

Uplatní-li klient kterékoliv ze svých práv subjektů údajů vůči PSČP prostřednictvím Vaší společnosti, jste dle článku 8.7 Přílohy o zpracování osobních údajů a také dle článku 28 odst. 3 písm. e) Nařízení povinen asistovat a být nápomocen PSČP při reagování na žádost o výkon práv subjektů údajů. Tato asistence zahrnuje především výše uvedené informování PSČP o tom, že ze strany subjektu údajů bylo uplatněno některé z jeho práv, ale také např. poskytnutí osobních údajů či dokumentů obsahující osobní údajů PSČP nezbytných k tomu, aby PSČP mohla účinně vypořádat klientovu žádost.

*Příklad: V případě, že klient podepíše prostřednictvím Zprostředkovatele smlouvu o uzavření doplňkového penzijního spoření a Zprostředkovatel jedno vyhotovení této smlouvy ještě neodeslal PSČP, je tak v rámci uplatněného práva subjektů údajů povinen bezodkladně učinit, aby PSČP mohla efektivně reagovat na tuto žádost klienta (např. sdělit jaké osobní údaje o klientovi PSČP zpracovává, případně poskytnout kopii smlouvy).*

Klient může uplatnit svá práva subjektu údajů také přímo proti PSČP. V takovém případě se může PSČP obrátit na Vás s žádostí o neprodlenou asistenci v případě vypořádání těchto práv subjektů údajů. I v takovém případě musí Vaše společnost bez odkladu poskytnout PSČP nezbytné informace či dokumenty, které jsou potřeba pro vypořádání žádosti subjektů údajů ze strany PSČP.

* 1. **Ohlašování případů porušení zabezpečení osobních údajů (tzv. „Data Breach“)**

Dozvíte-li se, že ve Vaší společnosti nebo na straně některého z Vašich spolupracovníků došlo nebo mohlo dojít ke ztrátě či úniku osobních údajů, neoprávněné manipulace s osobními údaji nebo jiného porušení zabezpečení osobních údajů, jste povinni dle článku 8.8 Přílohy o zpracování osobních údajů a také dle článku 28 odst. 3 písm. f) Nařízení být PSČP nápomocni při hlášení a oznamování případů tzv. „Data Breaches“. Především je Vaše společnost povinna bez zbytečného odkladu o takovýchto případech „Data Breaches“ informovat PSČP v rozsahu stanoveném v článku 8.9 Přílohy o zpracování osobních údajů a být nápomocna v případě přijetí opatření ke zmírnění možných nepříznivých dopadů na subjekty údajů. Dojde-li k případu porušení zabezpečení osobních údajů, PSČP může, jakmile se o konkrétním „Data Breach“ dozví (ať již prostřednictvím Vás či z vlastních zdrojů), zavést příslušná opatření či vydat pokyn, který bude směřovat také vůči zpracovatelům PSČP, mezi které se řadí i Vaše společnost, a který bude pro tyto zpracovatele závazný.

Cílem tohoto opatření či pokynu je co nejlépe předcházet možným případům „Data Breaches“, eliminovat případné hrozby a v případě skutečného porušení zabezpečení osobních údajů co nejrychleji a nejefektivněji jednat s cílem minimalizace potenciálních škodlivých následků pro subjekty údajů a pro PSČP.

* 1. **Využití podzpracovatelů**

Budete-li mít zájem pověřit zpracováním osobních údajů třetí osobu (využít v rámci zpracovatelské činnosti služeb vázaných zástupců či jiných spolupracovníků), jste povinni dle článku 9.2(b), 9.4 a 9.5 Přílohy o zpracování osobních údajů a také dle článku 28 odst. 2 a 4 Nařízení informovat PSČP o těchto spolupracovnících, jelikož i tito budou mít přístup k osobním údajům klientů PSČP. Projeví-li PSČP jakékoliv výhrady proti některému konkrétnímu spolupracovníkovi, měla by Vaše společnost projednat tyto výhrady s PSČP a bez konečného souhlasu PSČP tomuto spolupracovníkovi osobní údaje klienta nesdělí.

V případě, že využíváte služeb svých spolupracovníků, jakožto podzpracovatelů, jste povinni zajistit, že i u těchto spolupracovníků jsou osobní údaje klientů PSČP v bezpečí, že podléhají zákonné povinnosti mlčenlivosti a že jsou u těchto spolupracovníků zavedena dostatečná technická a organizační opatření předcházející možným případům „data breach“.

Podmínky technického a organizačního zabezpečení osobních údajů dle Přílohy o zpracování osobních údajů jste povinni promítnout i do smlouvy, kterou Vaše společnost uzavírá se spolupracovníky. Za nedodržení technických a organizačních opatření vedoucích k zabezpečení osobních údajů způsobem, který by byl v rozporu s Přílohou o zpracování osobních údajů, může být Vaše společnost pokutována ze strany ÚOOÚ – i v případě, pokud porušení zabezpečení osobních údajů zavinil primárně Váš spolupracovník – a stejně tak případná kompenzace újmy subjektu údajů může být vymáhána po Vaší společnosti (buďto přímo ze strany poškozeného subjektu údajů nebo ze strany PSČP v rámci uplatnění regresního nároku). Z toho důvodu vedle zakotvení těchto podmínek do smluvní dokumentace se spolupracovníky silně doporučujeme jejich dodržování ze strany spolupracovníků i aktivně kontrolovat (např. prováděním auditů u spolupracovníků apod.).

# Shrnutí a praktické dopady spolupráce s PSČP

* 1. V rámci spolupráce s PSČP Vaše zprostředkovatelská činnost neodmyslitelně zahrnuje i zpracování osobních údajů (potenciálních) klientů. Toto zpracování ve spolupráci s PSČP upravuje Příloha o zpracování osobních údajů, která rozebírá jak zpracování, při kterém vystupujete v roli správce (oddíl A Přílohy), tak zpracování prováděné Vaší společností v roli zpracovatele osobních údajů (oddíl B Přílohy).
	2. Při interakci s klientem v rámci zprostředkovatelské činnosti přijdete do styku s konkrétními osobními údaji klienta. Ke stejným osobním údajům se mohou vázat různé účely, proč jsou tyto údaje zpracovávány (a tyto také mohou být zpracovávány Zprostředkovatelem vystupujícím v různých pozicích). O těchto účelech zpracování a pozici, ve které vystupuje Zprostředkovatel, musí být klient náležitě informován.
	3. V případě rozvázání Vaší spolupráce s PSČP je Vaše společnost povinna ukončit zpracování osobních údajů pro PSČP. V případě zániku této spolupráce by mělo dojít k předání zpracovávaných osobních údajů PSČP nebo k jejich likvidaci. Ve skutečnosti však bude téměř vždy pravidlem, že k uchování a zpracování osobních údajů získaných v rámci Vaší zprostředkovatelské činnosti Vám bude svědčit i Váš vlastní právní titul (neodvíjející se od vztahu s PSČP). Z tohoto důvodu máte právo po doložení tohoto vlastního právního důvodu i nadále Vámi získané osobní údaje klientů zpracovávat, tentokrát již výlučně z pozice správce (není tedy nezbytné veškerá data likvidovat či je vracet PSČP).

Údaje, které však Vaše společnost získala od PSČP a které by nemohla získat bez spolupráce s PSČP musí být předány PSČP či zlikvidovány, jelikož ke zpracování těchto údajů Vám s největší pravděpodobností nebude svědčit žádný jiný právní titul, než zaniknuvší vztah mezi Vámi a PSČP.

V případě, kdy některé údaje či dokumenty získáte v roli zpracovatele a tyto údaje či dokumenty ještě nebyly předány PSČP, je Vaše společnost bez zbytečného odkladu povinna předat PSČP veškeré takto získané údaje či dokumenty v případě zániku vztahu mezi Vámi a PSČP, a to bez zbytečného odkladu (např. vyhotovení smlouvy o uzavření doplňkového penzijního spoření s klientem, které Zprostředkovatel sjednal, ale toto vyhotovení smlouvy ještě neodeslal PSČP).

* 1. Pokud v rámci spolupráce s PSČP budete od PSČP získávat některé osobní údaje klientů, bude k tomuto předání docházet zpravidla prostřednictvím informačního portálu PSČP (např. platforma PEPA) („**Informační portál**“) nebo telefonicky prostřednictvím call centra PSČP. Pokud přistupujete k osobním údajům klientů spravovaných PSČP prostřednictvím Informačního portálu, je každá osoba, která vstupuje do tohoto Informačního portálu zavázána dodržovat vydané materiály a směrnice PSČP upravující postupy uživatele Informačního portálu (např. PEPA – Manuál EDK uživatele).

V rámci plnění zpracovatelské činnosti pro PSČP jste na osobní údaje získané prostřednictvím Informačního portálu oprávněni pouze nahlížet, či v případě využití služeb call centra jste oprávněni si pouze vyžádat konkrétní informaci ad hoc. Údaje získané z Informačního portálu nebo prostřednictvím call centra si nesmíte ukládat či si tyto vést v paralelní databázi. Takovou databázi údajů pro Vaše vlastní potřeby si smíte vytvořit pouze tehdy, pokud Vaší společnosti svědčí platný právní titul pro tento druh zpracování osobních údajů (vedení klientské databáze); v takovém případě tedy budete předmětná data vždy zpracovávat výlučně z pozice správce.

V případě, kdy se na Vás klient obrátí s žádostí o zprostředkování uzavření či změny smlouvy o doplňkovém penzijním spoření či penzijním připojištění s PSČP (a Vy tedy vystupujete v roli zpracovatele osobních údajů), veškeré údaje, které Vám klient sdělí, nebo o něm jinak získáte, smí být zaznamenávány výlučně na formulářích PSČP nebo v Informačním portálu. **Zaznamenáte-li si Vy či Vaši pracovníci jakékoliv údaje mimo formulář PSČP nebo Informační portál**, činíte tak opět nikoliv jako zpracovatel, ale jako **správce osobních údajů nesoucí plnou odpovědnost za dodržení veškerých právních předpisů na ochranu osobních údajů**.

V případě, že PSČP zanikne důvod pro zpracování osobních údajů jejích klientů (především případ, kdy zanikne smlouva o doplňkovém penzijním spoření či penzijním připojištění), bude i v rámci Informačního portálu znemožněno všem osobám nahlížení na údaje klienta, jehož vztah s PSČP zanikl, a tento klient bude v Informačním portálu evidován jako „neaktivní“. Pokud i v takovém případě nadále zpracováváte osobní údaje klienta (např. prostřednictvím paralelní databáze, kterou jste si na rámec pověření PSČP vytvořili), zpracováváte tyto osobní údaje výlučně v roli správce.

* 1. V případě, kdy do Informačního portálu vstupují Vaši zaměstnanci nebo jiní spolupracovníci, nesete odpovědnost za to, kterým konkrétním osobám přístup do tohoto Informačního portálu udělujete, a také za to, že jakmile tato osoba rozváže pracovní poměr nebo přestane spolupracovat s Vaší společností, bude této osobě přístup do Informačního portálu odejmut. Přístup jednotlivých osob do Informačního portálu a skrze něj na konkrétní osobní informace klientů bude řízen na základě need-to-know principu, tj. konkrétní osoba bude mít přístup pouze k datům nezbytným pro splnění daného účelu – této osobě svěřeného úkolu (např. pouze k informacím o klientovi, jemuž zprostředkovala uzavření smlouvy s PSČP).

Nad rámec Vaší primární odpovědnosti řídit přístup do Informačního portálu pouze Vašim „aktivním“ zaměstnancům a spolupracovníkům Vás může PSČP vyzvat k tomu, abyste jí zaslali seznam konkrétních osob, jejichž přístup do Informačního portálu již měl zaniknout.

* 1. V neposlední řadě Vás upozorňujeme na to, že PSČP může ve Vaší společnosti v souladu s článkem 11.3 Přílohy o zpracování osobních údajů a článkem 28 odst. 3 písm. h) Nařízení provádět audit za účelem ověření dodržování Nařízení a Přílohy o zpracování osobních údajů, nebo k tomuto může pověřit auditora, kterého si PSČP zvolí. V takovém případě jste povinni poskytnout PSČP nebo zvolenému auditorovi nezbytnou součinnost a také veškeré informace potřebné k doložení toho, že byly splněny povinnosti zpracování osobních údajů dle Nařízení a dle Přílohy. Ve stejném rozsahu je PSČP či jí zvolený auditor oprávněn provádět kontrolu zpracování a zabezpečení osobních údajů také u Vašich spolupracovníků a podzpracovatelů (přestože tato kontrola by měla být primárně Vaší odpovědností).
	2. Nedílnou součástí tohoto Manuálu jsou následující přílohy:

*Příloha č. 1* – Vzorový text informace o zpracování osobních údajů

Děkujeme za spolupráci a případné dotazy rádi objasníme.

Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.

**Příloha č. 1**

**Vzorový text informace o zpracování osobních údajů**

**Informace o zpracování osobních údajů**

* 1. Berete na vědomí, že v rámci zprostředkování finančních produktů a souvisejících služeb může naše společnost [●] jako správce osobních údajů v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a obecným nařízením o ochraně osobních údajů (nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679) zpracovávat Vaše osobní údaje, které nám dobrovolně poskytnete mimo jiné za účelem zprostředkování uzavření nebo změny smlouvy o doplňkovém penzijním spoření či změny smlouvy o penzijním připojištění. Naše společnost zpracovává údaje, které nám poskytnete taktéž v rámci plnění svých zákonných povinností, které nám vyplývají ze zvláštních právních předpisů, především ze zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů, či zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
	2. Osobní údaje zpracovávané dle předchozího odstavce zahrnují zejména údaje, které nám poskytnete prostřednictvím formulářů, dotazníků či v rámci naší vzájemné komunikace, případně další údaje, které vzniknou z naší vlastní činnosti na základě Vašeho jednání.
	3. Podpisem tohoto dokumentu potvrzujete pravdivost všech údajů, které jste nám sdělil(a) nebo jinak poskytl(a). Poskytnutí veškerých údajů je zcela dobrovolné, avšak odmítnutí poskytnutí údajů souvisejících se zprostředkováním smlouvy o finančních produktech, především o doplňkovém penzijním spoření či změny smlouvy o penzijním připojištění může mít za následek omezení nebo vyloučení možnosti zajistit zprostředkování požadovaných služeb ze strany naší společnosti.
	4. Berete rovněž na vědomí, že Vaše osobní údaje můžeme zpracovávat automatizovaně i manuálně, a to jak vlastními silami, tak prostřednictvím určených zpracovatelů, jejichž aktuální seznam Vám poskytneme na vyžádání.
	5. Dále berete na vědomí, že Vaše osobní údaje budou předány třetím osobám – společnostem, které poskytují zprostředkované produkty, které Vaše údaje mohou dále zpracovávat, jakožto další správci, za účelem vytvoření nabídky smlouvy o zvoleném finančním produktu.
	6. Osobní údaje, které nám poskytnete, budeme uchovávat po dobu trvání zprostředkovaných smluv a dále po dobu [deseti (10)] let po jejich ukončení, a to za účelem ochrany našich oprávněných zájmů především při vypořádávání případných nároků ze zprostředkovatelské smlouvy či za účelem obrany v případě potenciálního sporu. V případě, kdy nedojde k uzavření zprostředkované smlouvy s finanční institucí, budeme Vaše osobní údaje uchovávat po dobu [tří (3)] let od okamžiku, kdy nám je poskytnete.
	7. Jako subjekt údajů máte právo na přístup ke svým osobním údajům, jejich opravu nebo výmaz, popřípadě omezení zpracování, právu vznést námitku proti zpracování, jakož i právu na přenositelnost osobních údajů, jež můžete uplatnit odděleně u naší společnosti či u jednotlivých společností, které poskytují zprostředkované produkty a jimž předáváme Vaše osobní údaje jako dalším správcům. Také máte právo podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů.
	8. V neposlední řadě berete na vědomí, že naše společnost může zpracovávat Vámi poskytnuté osobní údaje rovněž jako zpracovatel osobních údajů pro příslušnou finanční instituci poskytující Vámi zvolený finanční produkt, která bude vystupovat v pozici správce osobních údajů. V takovém případě se řídíme taktéž smlouvou o zpracování osobních údajů, kterou máme uzavřenou s příslušnou finanční institucí.
1. Např. preferovaná spořící strategie, výše měsíčního příspěvku na spoření či jeho způsob placení, nebo další informace z investičního dotazníku může být i bez spojení přímo se jménem fyzické osoby osobním údajem, pokud byť jen jediná osoba dokáže danou informaci přiřadit ke konkrétní fyzické osobě (nebo na základě množství zdánlivě anonymních informací by dokázala vytvořit profil osoby vedoucí ke konkrétnímu subjektu údajů). [↑](#footnote-ref-1)