

Informace o zpracování osobních údajů klientů, potenciálních klientů a dodavatelů společnosti Bardoň finance s.r.o.

Vážení čtenáři, klienti a dodavatelé,

v tomto dokumentu naleznete informace týkající se zpracování osobních údajů společností **Bardoň finance s.r.o.**, se sídlem Brněnská 462/47, 779 00 Olomouc, IČO: 14071142 (dále jen „**správce**“). Ve všech případech, kdy jsme správcem Vašich osobních údajů, tyto osobní údaje chráníme a nakládáme s nimi v souladu s platnými právními předpisy.

Zpracování osobních údajů vychází z Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES („**GDPR**“). Při zpracovávání osobních údajů si zakládáme na tom, aby zpracovávání probíhalo v souladu se zákonem, odpovídalo zásadám zpracování stanovených v GDPR a transparentně jsme o zpracování informovali.

Účel a právní základ zpracování osobních údajů

Osobní údaje zpracováváme na základě nezbytnosti jejich zpracování pro:

- **plnění smlouvy** – tak je tomu zejména u plnění smluvních povinností vůči klientům a dodavatelům;
- **plnění právních povinností** – u klientů a dodavatelů jde zejména o:
 - o zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů;
 - o zákon č. zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů;
 - o zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů;
 - o zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví;
- **naše oprávněné zájmy** – za účelem vyřizování stížností, pro předcházení případným sporům či pro jejich řešení, řízení vztahů s klienty a zasilání marketingové komunikace;
- **souhlas** – zejména u klientů a potenciálních klientů, kteří projeví zájem o více informací o našich službách, včetně zasilání obchodních sdělení; dále u klientů u kterých zpracováváme údaje vypovídající o jejich zdravotním stavu. V případě, že nám není udělen souhlas se zpracováním osobních údajů o zdravotním stavu, jsou omezeny některé služby, které můžeme poskytnout.

Způsob získávání osobních údajů a doba jejich uchování

Osobní údaje, které zpracováváme, získáváme přímo od subjektu údajů, případně od zaměstnavatele subjektu údajů nebo osoby blízké, jejíž osobní údaje nám předá klient pro účely řádného poskytnutí služby.

Osobní údaje zpracováváme po dobu nezbytně nutnou ke splnění smluvních povinností, ochraně oprávněných zájmů, resp. po dobu, po kterou máme uloženu zákonnou povinnost údaje zpracovávat (zpravidla maximálně 10 let od okamžiku poskytnutí plnění) či po dobu, po kterou jste nám udělili souhlas se zpracováním osobních údajů. Osobní údaje zpracovávané na základě souhlasu zpracováváme po dobu platnosti souhlasu, resp. do doby, než subjekt údajů odvolá souhlas.

Osobní údaje zpracovávané na základě oprávněného zájmu zpracováváme zpravidla po dobu 4 let od okamžiku jejich získání, případně po dobu 4 let od ukončení smluvního vztahu.

Kategorie zpracovávaných osobních údajů

Osobní údaje klientů

Když se s naší společností dohodnete, že Vám budeme radit v oblasti Vašich financí, mít přehled o Vašich finančních produktech a hlídat možnosti produktů nových nebo lepších, zpracováváme Vaše (případně Vašich zaměstnanců a osob blízkých) osobní údaje v následujícím rozsahu:

- **identifikační údaje** (akademické tituly, jméno, příjmení, datum narození, adresa trvalého bydliště, doručovací adresa, u podnikajících osob též IČO a DIČ);
- **kontaktní údaje** (telefonický a e-mailový kontakt);
- **údaje o finančních produktech a majetku** (údaje o produktech, které využíváte nebo jste využívali – včetně investic a dluhů, vlastněných nemovitostí atd.);
- **údaje o bonitě** (údaje o příjmech, výdajích, dlužích);
- **údaje o rodinném stavu a rodinných příslušnících** (zejména údaje o dětech a partnerovi, včetně údajů o příjmech a dlužích partnera);
- **platební údaje**;
- **zdravotní údaje** – onemocnění a nemoci, osobní a rodinná anamnéza;
- **údaje o zprostředkovaných službách.**

Osobní údaje potenciálních klientů

Pokud projevíte zájem a naše služby a chcete získat informace o možnostech poradenství, zpracováváme obvykle:

- identifikační údaje; a
- kontaktní údaje.

Osobní údaje dodavatelů

U dodavatelů služeb, včetně potenciálních dodavatelů, evidujeme tyto osobní údaje:

- **identifikační údaje** (akademické tituly, jméno, příjmení, datum narození, adresa trvalého bydliště, doručovací adresa, IČO a DIČ);
- **kontaktní údaje** (telefonický a e-mailový kontakt);
- **platební údaje** (bankovní spojení, sjednaná výše a forma odměny a její úhrada);
- **údaje o dodaných službách**, příslušném smluvním vztahu a další údaje, k jejichž zpracování jsme povinni ze zákona.

Předání osobních údajů třetím osobám

V případě našich klientů, pokud si zvolí konkrétní finanční službu, kterou od nás chtějí zprostředkovat, předáváme osobní údaje společnosti SAB servis, s.r.o., se sídlem Jungmannova 748/30, 110 00 Praha 1, IČO: 24704008, jejímž vázaným zástupcem jsme, a to za účelem, aby došlo k řádnému zprostředkování pojištění nebo úvěru (informace o zpracování osobních údajů společností SAB servis, s.r.o. naleznete <https://sabservis.cz/gdpr>). Osobní údaje jsou pak dále předány příslušné finanční instituci.

Osobní údaje předáváme vždy pouze v případě, že takové předání je nezbytné. Údaje jsou předávány rovněž dopravcům (např. v případě zaslání dokumentace) a dále našim zpracovatelům. Naši zpracovatelé mají zásadně sídlo i místo zpracování osobních údajů v ČR,

případně v jiné zemi EU. Mezi kategorie zpracovatelů osobních údajů patří zejména poskytovatelé účetních, IT, marketingových a poradenských služeb.

Osobní údaje dále mohou být předávány orgánům veřejné moci, pokud k tomu máme uloženou zákonnou povinnost.

Osobní údaje nepředáváme do zemí mimo EHP nebo mezinárodním organizacím.

Práva subjektu osobních údajů a jejich uplatnění

V souladu s platnou právní úpravou máte jako subjekt údajů tato práva:

- **právo na přístup k osobním údajům** – můžete zjistit, zda, za jakým účelem a v jaké podobě jsou zpracovávány Vaše osobní údaje, nicméně v případě opakované žádosti může dojít k situaci, kdy budeme za další kopii požadovat poplatek;
- **právo na opravu nepravdivých či nepřesných osobních údajů** – pokud zjistíte, že Vaše osobní údaje, jež zpracováváme, jsou nepřesné nebo nepravdivé, tak máte právo požadovat opravu takových osobních údajů;
- **právo odvolat souhlas** – kdykoliv můžete odvolat udělený souhlas se zpracováním osobních údajů, který doručíte na e-mailovou adresu info@bardonfinance.cz;
- **právo na výmaz** – pokud se rozhodnete pro vymazání Vašich osobních údajů z evidence, tak k vymazání dojde pokud:
 - a) Vaše osobní údaje už nejsou potřebné pro účely, pro které byly shromážděny;
 - b) vznesete námitku proti zpracování a neexistuje oprávněný důvod pro zpracování;
 - c) bude výmaz založen na zákonné povinnosti;
 - d) je zpracování protiprávní;
- **právo na omezení zpracování osobních údajů** – pokud nechcete Vaše osobní údaje vymazat, ale chcete pouze dočasně omezit zpracování Vašich osobních údajů;
- **právo na přenositelnost údajů** – pokud si budete sami přát, aby správce poskytl Vaše osobní údaje jiným správčům, přičemž tomu nebudou bránit zákonné nebo jiné vážné překážky, tak Vám bude vyhověno;
- **právo vznést námitku** – můžete kdykoliv podat námitku proti zpracování Vašich osobních údajů, pokud budete mít podezření, že zpracování probíhá v rozporu se zákonem nebo Vás jinak omezuje;
- **právo podat stížnost kontrolnímu úřadu** – kdykoliv se můžete se stížností nebo jiným podnětem obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů (www.uoou.cz) prostřednictvím e-mailu: posta@uoou.cz nebo na adrese Pplk. Sochora 727, 170 00 Praha 7.

Automatické rozhodování a profilování

V rámci zpracování osobních údajů nepoužíváme automatické vyhodnocování osobních údajů nebo jiné metody sloužící k profilování subjektu údajů.

Způsob ochrany osobních údajů

V rámci zpracování a ochrany osobních údajů využíváme širokou škálu zabezpečovacích procesů a opatření, abychom zachovávali kvalitu bezpečnosti, integrity a dostupnosti Vašich osobních údajů. Mezi námi využívané zabezpečovací metody patří například:

- osobního vstupu k osobním údajům pouze v rámci sděleného účely a pouze osobám s dostatečnou mírou znalostí;
- trvalý monitoring přístupu k IT systémům zabezpečujícím osobní údaje;
- předávání a ukládání osobních údajů pouze v šifrované podobě;
- instalace firewallů a jiných ochranných opatření, jež zamezují vstupu nepovolaným osobám.

Kontaktní údaje správce

Správce nejmenoval pověřence pro ochranu osobních údajů. Správce osobních údajů je možné kontaktovat na adrese Brněnská 462/47, Povel, 779 00 Olomouc nebo na e-mailové adrese info@bardonfinance.cz.