

ZÁSADY OCHRANY OSOBNÍCH ÚDAJŮ**DUOFIN FINANCE S.R.O.**

Platné ode dne 18.11.2025

1. IDENTIFIKACE SPRÁVCE A OBECNÉ INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ**1.1. Seznam některých zkratk**

GDPR Nařízení	/ Nařízení 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).
Zákon	Zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů
ZSÚ	Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru
ZOK	Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích
ZP	zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce
AML Zákon	zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
Vyhláška o vnitřních zásadách	vyhlášky č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
ÚOOÚ	Úřad pro ochranu osobních údajů České republiky
EDPB	Evropský sbor pro ochranu osobních údajů
DPO	Pověřenec pro ochranu osobních údajů
EU-US DPF	EU-U.S. DATA PRIVACY FRAMEWORK
OÚ	Osobní údaje
SCC	Standardní smluvní doložky
BCR	Závazná podniková pravidla
IKT	Informačně komunikační technologie
ČNB	Česká národní banka
FAÚ	Finanční analytický úřad
Zásady	Zásady ochrany osobních údajů společnosti Duofin Finance s.r.o.
Subjekt údajů	Osoba jejíž údaje jsou zpracovávány

1.2. Identifikace správce

Zásady poskytují informace o tom, jak správce tohoto webu, společnost **Duofin Finance s.r.o.**, se sídlem Lomnického 1705/5, Nusle, 140 00 Praha, IČO: 179 30 553, jako správce (dále jen „**Správce**“ případně „**Duofin**“), může zpracovávat vaše osobní údaje v souvislosti s poskytováním svých služeb.

Pokud máte jakékoliv další otázky, anebo zamýšlíte uplatnit svá práva subjektu údajů, níže naleznete práva, která vám náleží v souvislosti se zpracováním vašich OÚ Správcem. V případě zájmu o další informace nás můžete kontaktovat online prostřednictvím našeho pověřence pro ochranu údajů na matus.valent@algger.sk, anebo písemně, v sídlo Správce.

1.3. Obecné informace o zpracování

Správce poskytuje služby nebankovního poskytovatele spotřebitelských úvěrů a je registrovaným subjektem zapsaným v příslušném veřejném registru, jenž vykonává svojí podnikatelskou činnost pod zákonným dohledem ČNB. Zásady slouží pouze na deklaraci informací za účelem splnění povinností dle čl. 13 a 14 GDPR. Tyto informace jsou ve fyzické podobě také dostupné v kancelářích sídla Správce, na dožádání.

Níže naleznete také více informací o konkrétních účelech zpracování, rozdělených dle typu právního vztahu, jenž zakládá zpracování. Uvedeným rozdělením Správce cílí zvýšit přehlednost těchto Zásad vůči subjektům údajů, čímž snáze docílí splnění některých svých povinností ve smyslu GDPR a dalších právních předpisů.

Prostřednictvím těchto Zásad Správce deklaruje, že přistoupil ke komplexní analýze své zamýšlené činnosti a objektivnímu zhodnocení okolností zpracování pro zajištění souladu s platnou legislativou.

Při revizi úrovně ochrany OÚ může dojít také ke změně těchto zásad. Současná verze je platná od 6. 11. 2025. V případě zájmu o starší znění těchto zásad nás kontaktujte prostřednictvím některého z uvedených způsobů.

2. ZPRACOVATELÉ ÚDAJŮ A KONTAKTNÍ ÚDAJE SPRÁVCE

V souvislosti se zpracováním vašich údajů na níže uvedené účely může dojít k tomu, že totožný zpracovatel zpracovává osobní údaje ve více účelech zpracování. Prostřednictvím spolupráce s externími dodavateli služeb hledá Správce spolehlivé partnery, kteří nabízí komplexní řešení okolností jeho podnikání. Uvedeným způsobem je schopen mimo jiného prakticky lépe zajistit kontrolu nad úrovní ochrany vašich OÚ, zda je skutečně v souladu s Nařízením.

Dle Nařízení máme povinnost vám sdělit totožnost příjemců údajů, anebo jejich kategorie. Výběr konkrétních obchodních partnerů je důležitou částí našeho know-how, proto převážně uvádíme naše příjemce způsobem uvedení kategorie, v mezích platné právní úpravy.

V případě, že se Vás zpracování týká a zajímají Vás konkrétní příjemci vašich údajů, máte na tuto informaci plné právo. Kontaktujte nás prosím jedním z následujících způsobů. Je vaším právem kontaktovat za účelem uplatnění svých práv subjektů údajů také konkrétního zpracovatele. Ozvat se nám můžete v případě jakýchkoliv dotazů písemně, v sídle Správce:

Duofin Finance s.r.o.,
Lomnického 1705/5
140 00 Praha 4

Nebo elektronicky prostřednictvím našeho **pověřence pro ochranu údajů** (DPO):

Mgr. Matuš Valent
matus.valent@algger.sk

DPO byl konzultován při identifikaci povinností Správce ve smyslu Nařízení a aktivně se podílel na vypracování dokumentace za účelem dosáhnutí souladu s ustanoveními Nařízení.

Níže uvedený seznam v bodě 2.1 obsahuje dodavatele, jenž jsou zapojeni do zpracování údajů na vícero účelů, v rámci kterékoliv části činností. V rámci bodu 2.2 pak naleznete seznam příjemců vystupujících vždy (z větší části i pouze) při plnění účelu posuzování úvěruschopnosti. Zkratky uvedené v těchto částech tučným písmem budou dále v Zásadách použity jako zkratky pro konkrétní dodavatele.

2.1 Kategorie zpracovatelů a zpracovatelé

Poskytovatelé IKT:

- **Poskytovatel online infrastruktury** – externí poskytovatel IT rozhraní na zajištění provozu klientské databáze a úložiště dat.
- **Poskytovatel web hostingu.**
- **Poskytovatel IKT servisu.**
- **Poskytovatelé online telekomunikací** ve smyslu poskytovatele online ústředny, poskytovatele virtuální karty, operátora.
- **Poskytovatel mailového klienta,**
 - zajišťující naše pracovní mailové schránky, který je jedním z největších subjektů tohoto druhu na světě. Prostřednictvím mailu by nemělo docházet k přenosu citlivějších údajů a pokud ano, Správce doporučuje tyto dokumenty zaheslovat některým jedinečným identifikátorem, který o něm víme (např. rodné číslo, číslo smlouvy) a předat nám pouze tuto informaci.
 - V rámci poskytování této služby může docházet k přenosu údajů do třetích zemí, zejména USA, kde má poskytovatel zázemí své cloudové infrastruktury. Tento přenos není systematický, pouze k němu může dojít v souvislosti s ukládáním informací.
 - Dodavatel je držitelem certifikace EU-US DPF, jež dle GDPR zaručuje adekvátní ochranu ve smyslu svého čl. 45. Navíc, dodavatel deklaruje přijetí standardních smluvních doložek EU, jako krok navíc k zajištění souladu.
- **Poskytovatel zasilacího marketingového rozhraní** pro hromadné rozesílání marketingových zpráv sídlící v USA.
 - Dodavatel je držitelem certifikace dle EU-US DPF, čímž je potvrzena adekvátní úroveň ochrany podle čl. 45 GDPR.
 - Má také zavedeny SCC a BCR, jako extra kroky k zajištění nejvyšší možné míry souladu.

Dozorové úřady: ČNB pro poskytování spotřebitelských úvěrů, Ministerstvo spravedlnosti ČR (dále také „**MS ČR**“) pro ochranu oznamovatelů, ÚOOÚ, Finanční analytický úřad. Orgány vystupující v průběhu

posuzování úvěruschopnosti z důvodů provozování některého z veřejných registrů, jsou jmenovitě uvedeny v části 2.2 Zásad.

Odborné služby:

- **Externí účetní:** fyzická podnikající osoba podnikající na základě platného oprávnění poskytováním účetních služeb v České republice.
- **Risk manager,** jako fyzická osoba podnikající v ČR a zajišťující odborné poradenství ohledně posuzování úvěruschopnosti;
- **Mgr. Martin Goldstein,** advokát (ev. č. 16829), sídlem na Lesní 504/36, 460 14 Liberec, IČO: 043 53 358, (dále pro všechny služby jen jako „**Advokát**“)
 - poskytující Správci právní služby,
 - dále pak služby vyplývající z pozice Compliance officer, v oblasti dohledu ČNB.
- **Mgr. Matúš Valent,** sídlem na Milady Horákové 390/49, 170 00 Praha 7, IČO: 173 085 85,
 - zajišťující pro Správce služby pověřence pro ochranu osobních údajů (DPO) v rozsahu podle čl. 37 až 39 GDPR.
 - Kontakt: matus.valent@algger.sk

Vymáhání nedobytných pohledávek:

- Agentura Česká inkasní, s.r.o., sídlem na Lomnického 1705/5, Praha 4, IČO: 283 70 210 (dále jen „**ACZI**“),
 - zajišťující jako zpracovatel pro Správce vymáhání pohledávek, které Správce nebyl schopen vymoci interně, jelikož jde o společnost specializující se na tuto činnost.

Další služby:

- **Poskytovatel benefitů** zaměstnanci.
 - Jde o společnosti specializující se na poskytování těchto služeb v ČR. Identita konkrétního poskytovatele bude konkrétnímu zaměstnanci sdělena v případě zájmu o benefit, spolu s dalšími požadovanými informacemi.

2.2 Příjemci údajů při posuzování úvěruschopnosti žadatele o úvěr

- Czech Banking Credit Bureau, a.s., sídlem na Štětкова 1638/18, 140 00 Praha 4, IČO: 261 99 696 (dále jen „**CBCB**“),
 - provozující Bankovní registr klientských informací (dále jen „**BRKI**“).
 - Více informací na <https://cbcb.cz/gdpr/>
- Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o., sídlem na Štětкова 1638/18, 140 00 Praha 4, IČO: 712 36 384 (dále jen „**CNBC**“),
 - provozující Nebankovní registr klientských informací (dále jen „**NRKI**“). Duofin je ze zákona povinen účastnit se na obdobném rejstříku klientských informací. Účast na projektu NRKI je řádně smluvně zajištěna, v souladu s čl. 28 a ostatními zákonem danými povinnostmi.
 - Více informací na <https://www.cncb.cz/obecne-narizeni-o-ochrane-osobnich-udaju/>
- MS ČR
 - provozující Insolvenční rejstřík (dále jen „**ISIR**“).

- Exekutorská komora ČR, se sídlem na Anglická 140/20, 120 00 Praha 2, IČO: 709 40 517 (dále jen „**EK ČR**“),
 - provozující Centrální evidenci exekucí (dále jen „**CEE**“).
- Bankovní identita, a.s., se sídlem na Smrčkova 2485/4, 180 00 Praha 8, IČO: 095 13 817
 - provozující službu **Bank ID**, umožňující důvěryhodnou, rychlou a bezpečnou online verifikaci identity osoby prostřednictvím jeho banky.
- Kontomatik sp. z o.o., se sídlem ve Varšavě (00-203) na ul. Bonifratska 17 (dále jen „**Kontomatik**“),
 - provozující výlučně službu zprostředkování dodání údajů o bankovním účtu a příjmech žadatele, v případě že se subjekt údajů rozhodne pro využití této služby, namísto manuálního nahrání dokumentů. **Kontomatik při zpracování osobních údajů nevystupuje jako zpracovatel Duofin, ale jako samostatný správce, dokud nám předá Vaše údaje.** Duofin nemá nad tímto zpracováním kontrolu, ani není jinak zapojen do zpracování. Více o zpracování se můžete dozvědět na stránkách Kontomatiku, anebo před využitím této služby.
- Ministerstvo zahraničních věcí ČR, sídlem na Loretánské náměstí 5, 118 00 Praha 1, IČO: 457 69 851 (dále jen „**MZ ČR**“),
 - provozující vnitrostátní sankční seznam (dále jen „**Sankční seznam**“).
- Ministerstvo vnitra ČR, sídlem Nad štolou 936/3, Holešovice, 17000 Praha 7, IČO: 000 07 064) dále jen „**MV ČR**“),
 - zajišťující kontrolu hledanosti osob v spolupráci s Policií ČR.
 - Platnost OP
- Český úřad zeměměřický a katastrální, se sídlem Pod sídlíštěm 1800/9, Kobylisy, 182 11 Praha 8, IČO: 000 25 712,
 - provozující Registr územní identifikace, adres a nemovitostí (dále jen „**RÚIAN**“).

3. PŘENOS ÚDAJŮ DO TŘETÍCH ZEMÍ A DOBA ULOŽENÍ

Vaše osobní údaje nejsou předávány do třetích zemí mimo Evropský hospodářský prostor, které nezajišťují odpovídající úroveň ochrany osobních údajů ve smyslu GDPR, není-li tak uvedeno u konkrétního účelu zpracování osobních údajů. Pokud Správce zamýšlí obdobný přenos osobních údajů, bude tato skutečnost oznámena vždy v rámci informací o zpracování specifických pro daný účel.

Naše činnost je objektem rozsáhlé zákonné regulace a ve většině případů je doba uložení osobních údajů stanovena zákonem. V takovém případě je doba uložení uvedena přehledem u účelu zpracování „*Vedení spisové služby, archivace a skartace*“ v rámci části „*Obecní podnikatelské a administrativní aktivity Správce*“.

4. OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

V souladu s požadavky účinných právních předpisů jsme zavedli, udržujeme a pravidelně přezkoumáváme technická a organizační opatření, včetně interních kontrol a procesů, která odpovídají míře rizika pro práva a svobody subjektů údajů. Cílem je zajistit ochranu osobních údajů před zničením, ztrátou, pozměněním, nebo jiným neoprávněným zpracováním. Při revizi opatření přihlížíme ke stavu technologického vývoje.

Úroveň opatření přijatých k ochraně osobních údajů je daná bezpečnostní politikou, přijatou Správcem formou vnitřního předpisu závazného pro zaměstnance.

Uložení a likvidace osobních údajů se řídí ve smyslu Spisového, archivačního a skartačního řádu Správce, přijatého stejnou formou. Další interní předpisy Správce – opatření, s cílem stanovit jasné a transparentní postupy v souladu s platným právem:

- Organizační a podpisový řád;
- Postupy při aplikaci opatření proti legalizaci příjmu z trestní činnosti a efektivní vnitřní systém umožňující realizaci systému whistleblowingu, v rozsahu zákonné povinnosti;
- Způsob dohledu a mechanismy pro správu a řízení produktů;
- Postupy a pravidla jednání s klienty a Pravidla pro posuzování úvěruschopnosti;
- Pravidla pro úspěšně dosažený compliance
 - v oblasti dohledu ČNB;
 - s pravidly vnitřní kontroly;
 - při vyřizování stížností a reklamací podatelů.
 - v souvislosti používáním a správou IK technologií Správcem.
 - Včetně hodnocení rizik informačních technologií používaných Správcem.
- Pravidla odměňování dosažených výsledků a Pravidla vedení účetnictví;

5. PRÁVA SUBJEKTU ÚDAJŮ

Při zpracování vašich osobních údajů důkladně respektujeme práva, jenž vám vyplývají z Nařízení v pozici subjektu údajů. Konkrétně se jedná o:

Právo na přístup: Máte právo získat potvrzení, zda jsou o vás zpracovávány osobní údaje, a pokud ano, máte právo na přístup k těmto údajům a na informace v rozsahu stanoveném těmito zásadami. Máte právo na poskytnutí kopie osobních údajů, které o vás uchováváme, včetně informací o využívání OÚ. Pokud ne zvolíte specifický způsob poskytnutí, budou poskytnuty v podobě, kterou jste zvolili pro komunikaci s námi, pokud to bude technicky možné. V případě nadměrného opakování žádosti v obdobném rozsahu si může Správce účtovat přiměřený administrativní poplatek.

Právo na opravu: Máte právo požádat o opravu nepřesných, nesprávně zaznamenaných osobních údajů, které o vás zpracováváme. Pokud zjistíte, že o vás uchováváme nepřesné, nepravdivé či neúplné údaje, kontaktujte nás za účelem opravy na kterémkoliv z kanálů uvedeném v těchto Zásadách.

Právo na výmaz („právo být zapomenut“): Pokud zpracováváme vaše osobní údaje nezákonně, např. déle, než je nezbytné, nebo bez právního důvodu, máte právo požadovat jejich výmaz, a to i v případě zpracování OÚ na základě oprávněného zájmu Správce, přičemž v takovém případě bude každá námitka posuzovaná individuálně, s ohledem na specifické okolnosti zpracování.

Právo na omezení zpracování: Pokud požádáte o opravu údajů nebo vznesete námitku proti jejich zpracování, pokud je zpracování nezákonné, anebo pokud údaje Správce již nepotřebuje, ale vy tyto údaje nadále potřebujete (např. pro výkon právních nároků), můžete požádat o omezení jejich zpracování. V případě oprávněné žádosti s údaji naložíme v jejím souladu.

Právo vznést námitku: Pokud se domníváte, že Správce nemá oprávnění vaše údaje zpracovávat, můžete vznést námitku vůči zpracování. V takovém případě lze ve zpracování pokračovat pouze tehdy, pokud bude prokázáno, že existují závažné oprávněné důvody, které převažují nad vašimi zájmy a právy. Například, pokud je nezbytné k určení, výkonu nebo obhajobě právních nároků. Pokud vznesete námitku

proti zpracování vašich OÚ za účelem přímého marketingu, vaše údaje k tomuto účelu dále zpracovávat nebudeme.

Právo vznést námitku proti automatizovanému rozhodování: Pokud máte pocit, že výsledek čistě automatizovaného rozhodování nereflektuje vaše specifické okolnosti zpracování, můžete se na nás obrátit s odůvodněnou žádostí o manuální přezkum.

Právo na přenositelnost údajů: Máte právo získat osobní údaje, které jste nám poskytli, ve strukturovaném, běžném strojově čitelném formátu, za účelem jejich předání jinému správci OÚ. Toto právo se vztahuje pouze na údaje zpracovávané na právním základu souhlasu nebo smlouvy.

Právo odvolat souhlas: Máte právo kdykoliv odvolat udělený souhlas se zpracováním OÚ. Odvolání nemá zpětný dopad na zákonnost zpracování učiněnou před odvoláním. V souladu s konkrétním účelem může i v případě odvolání souhlasu stále docházet ke zpracování OÚ ve smyslu jiného právního základu. V případě marketingových nabídek je umožněné souhlas vzít zpět v každé takové nabídce.

Právo podat stížnost nebo návrh na zahájení řízení: Pokud se domníváte, že jsou vaše osobní údaje zpracovávány nespravedlivě nebo nezákonně, můžete podat stížnost dozorovému orgánu, kterým je **Úřad pro ochranu osobních údajů**, webové sídlo: <https://www.uoou.gov.cz>, sídlem pak na Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7; tel.: +420 234 665 800; e-mail: posta@uoou.gov.cz.

6. ÚČELY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Níže se nachází všechny účely zpracování OÚ Správce, rozděleny do skupin dle právního vztahu, jenž je jejich základem, a to na obecnou činnost, poskytování úvěru, marketing a pracovněprávní činnost.

6.1 Pro všechny Správcem identifikované účely platí

Příjemci údajů:

Vaše osobní údaje mohou být v zákonem vyžadovaném rozsahu zpřístupněny veřejným orgánům na základě oprávněné žádosti. V takovém případě Správce ve vyžadovaném rozsahu žádosti vyhoví, za dodržení principů ochrany OÚ. Osobní údaje získané na kterýkoliv účel mohou být poskytnuty za splnění zákonem daných podmínek orgánům veřejné moci, zejména:

- Obecním soudům České republiky;
- Policii České republiky;
- Dozorovému úřadu nad činností poskytovatele spotřebitelských úvěrů, kterým je ČNB;
- dalším příslušným osobám nebo orgánům činným v rámci platného pověření, jako např. exekutoři.
- Externí auditor, který může vykonávat kontrolu na splnění zákonných, smluvních, nebo oprávněných zájmů Správce v souvislosti s řádným výkonem své činnosti.

Zpracovatelé OÚ:

Identifikaci příjemců a kategorií příjemců pravidelně vystupujících při více účelech zpracování, kteří mají zavedenou zkratku, naleznete výše, v části 2. těchto Zásad, v podobě dvou seznamů, vč. zavedených zkratk, které jsou používány v rámci dokumentu.

Automatizované rozhodování na základě OÚ:

V rámci zpracování na níže uvedené účely ku němu nedochází, pokud není opak uveden u konkrétní zpracovatelské činnosti, jasně a odděleně od ostatních informací o účelu zpracování.

6.2 Obecné podnikatelské a administrativní aktivity Správce

V této části Zásad vás informujeme o zpracování vašich OÚ Správcem, který při výkonu povinností vyplývajících z tohoto postavení ve smyslu Nařízení postupuje samostatně. Informace se týká účelů zpracování, k nimž dochází v souvislosti s obecnou obchodní a administrativní aktivitou Správce. Více informací o zpracovatelských naleznete v části 2 těchto Zásad.

6.2.1. Smluvní vztahy s obchodními partnery

Zpracování OÚ, osob zastupujících Správce a jeho obchodního partnera. Zpracování probíhá za účelem plnění práv a povinností vyplývajících převážně z obchodní činnosti právnických osob, v jejichž jménu subjekty údajů jednají, nebo jejich podnikatelské činnosti ve smyslu OSVČ.

Ke zpracování dochází v důsledku právního jednání vedoucího ke vzniku, změně, anebo zániku obchodního vztahu B2B, tzn. dvou stran vystupujících v smluvním vztahu v rovné pozici, jelikož vstupují do vztahu v souvislosti a za účelem výkonu své obchodní činnosti. Právním základem je tedy čl. 6 ods. 1 písm. b) GDPR, protože zpracování je nezbytné pro splnění smlouvy, jejíž stranou je subjekt údajů (plní své pracovněprávní povinnosti).

Kategorie OÚ a doba zpracování:

- Identifikační a kontaktní údaje, obsah komunikace zaměstnanců Správce a pověřených zástupců obchodního partnera, v rozsahu nutném pro účely uzavření a realizaci účelu smluvního vztahu. Údaje budou zpracovávány 5 let od zániku konkrétního právního vztahu/závazku.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců:

- Konkrétním stranám obchodního vztahu a dalším subjektům funkčně spolupracujícím na zajištění poskytování konkrétní části zpracovatelské operace.
- Oprávněné osoby Správce jako např. DPO, v rozsahu zajišťování souladu smluvního vztahu v souladu s Nařízením, nebo Advokát při zajišťování právních služeb ohledně obchodních vztahů.

6.2.2 Plnění sektorových povinností souvisejících s povahou předmětu podnikání správce (zejména vůči dozorovému úřadu)

Ke zpracování OÚ dochází za účelem plnění zákonem daných povinností Správce, vůči dozorovým úřadům, zejména pak ČNB. Osobní údaje jsou zpracovány na právním základě činnosti nezbytné ke splnění zákonné povinnosti, ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR. Příkladem může být o plnění povinností stanovených: ustanovením § 9 až § 15 ZSÚ; § 14 odst. 2 ZSÚ; § 53 - 59 ZSÚ; § 60 - 70 ZSÚ; § 136 ZSÚ. Údaje budou v souladu se ZSÚ zpracovávány 5 let ode dne, kdy zanikl právní vztah, nebo 1 rok ode dne, kdy byla žádost spotřebitele o poskytnutí spotřebitelského úvěru zamítnuta. 10 let v případě dokumentace ohledně akreditací.

Kategorie OÚ a doba zpracování:

- Administrativně významná dokumentace týkající se osob v službách Správce, za účelem (a) získání povolení k činnosti, (b) zapsání se do registru poskytovatelů spotřebitelských úvěrů, (c) získání patřičné akreditace odborné způsobilosti, (d) naplnění požadavku důvěryhodnosti, (e) reporting činnosti, (f) poskytnutí součinnosti;
- Obsah komunikace s příslušnými orgány;
- Úřední záznamy.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců:

- DPO;
- Externí účetní;
- Advokát (vystupující taktéž v roli compliance officera pro činnost dohlíženou ČNB);
- Dozorové úřady (zejména ČNB, ÚOOÚ, FAÚ).

6.2.3 Pravidelná kontrola a hodnocení řídicího a kontrolního systému

Ke zpracování OÚ dochází za účelem plnění zákonem daných povinností Správce, které mu vyplývají z ustanovení § 15 odst. 4 ZSÚ. Osobní údaje jsou tedy zpracovány na právním základě ve smyslu čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR. Principem činnosti je zajištění organizačního minima řízení společnosti. Údaje budou zpracovávány 5 let ode dne vykonání hodnocení.

Kategorie OÚ:

- Údaje zpracovávány v průběhu plnění pracovního procesu (identifikační a kontaktní údaje, pracovní výstupy);
- Hodnocení znalostí zaměstnanců ohledně organizačního systému a obsah pracovní komunikace.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců:

- Risk Manager, příp. externí auditor;
- Advokát (vystupující taktéž v roli compliance officera pro činnost dohlíženou ČNB);
- Dozorové úřady.

6.2.4 Analýza dat - Hodnocení aktivit společnosti za účelem zvýšení úrovně poskytovaných služeb

Zpracování OÚ probíhá na základě oprávněného zájmu Správce v rozsahu daném ustanovením čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR, podle kterého je v oprávněném zájmu správce vyhodnocovat, analyzovat a kombinovat osobní údaje související s prodejem svých produktů za účelem optimalizace činnosti, zvýšení efektivity a zkvalitnění poskytovaných služeb. Ve smyslu recitálu 47 může při zpracování dojít ke zpracování údajů klientů Správce, kteří současně jsou dlužníci, případně bývalí dlužníci Správce. Zpracovávají se také údaje pověřených osob Správce, v souvislosti s plněním pracovních povinností. Údaje budou zpracovávány po dobu trvání oprávněného zájmu, nejvíce 5 let od hodnocení, anebo 3 roky od ukončení pracovního poměru.

Kategorie OÚ:

- běžné osobní identifikační a kontaktní údaje
 - takové, jejichž zpracování nepředstavuje nepřiměřený zásah do práv subjektů údajů. Např. jméno, příjmení, t. číslo, email...
- údaje o výkonu náplně práce pro Správce a jeho hodnocení
 - slouží k revizi stanovených postupů poskytování služeb, ne k vyvozování pracovněprávních následků,
- údaje o obchodním vztahu zákazníka, se Správcem
 - zpracování může také v závislosti na jeho povaze zahrnovat údaje o obchodním chování zákazníka, i když ke zpracování dochází jen v souladu s uvedeným účelem, tedy zlepšení postupů poskytování služby.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců:

- Poskytovatel online infrastruktury,
- Poskytovatel web hostingu,

6.2.5 Analýza dat - využívání nahrávek hovorů týkajících se poskytování spotřebitelského úvěru na vzdělávací účely

Zpracování OÚ probíhá za účelem Slučitelným s účelem zpracování OÚ. Závěr o slučitelnosti účelů přijal Správce na základě vykonání testu slučitelnosti účelů ve smyslu čl. 6 odst. 4 GDPR.

Původně byly údaje získávány na plnění podmínek smlouvy uzavřené distančním způsobem. Nahrávky budou použity jako příklady, kdy bylo možné poskytnout služby lepším způsobem, čímž Správce získává silný nástroj zlepšení postupů při poskytování služeb na skutečných případech, avšak formou pozitivní (vzdělání), bez negativního zásahu do práv a svobod subjektů údajů (např. vyvozování pracovněprávních následků).

Vzhledem na pseudonymizaci nahrávky před použitím na vzdělávání (osoba je rozpoznatelná pouze dle hlasu, přičemž v případě zvýšené rozpoznatelnosti hlasu Správce zakryje skutečný hlas subjektu údajů), mohou být vaše údaje na tento účel zpracovávány typicky po dobu 5 let. V případě výjimečnosti obsahu nahrávky s ohledem na vzdělávací potenciál, spolu s relativní neměnností příslušných ustanovení zákona, může být nahrávka zpracovávána až po dobu 10 let.

Správce má zavedené adekvátní organizační opatření vedoucí k zajištění zpracování OÚ pouze v nezbytném rozsahu při plnění úkolů, kde dochází ke zpracování odlišného rozsahu OÚ, v závislosti na povaze okolností konkrétního zpracování.

Kategorie OÚ:

- běžné osobní identifikační a kontaktní údaje
 - pouze pokud je nezbytné pro dosažení účelu, v opačném případě jsou alespoň nadbytečné osobní údaje (jako jméno) odstraněny z používané nahrávky.
- údaje o výkonu náplně práce pro Správce a jeho hodnocení
 - záznam hovoru s klientem,

- další detaily historie telefonického a obchodního styku s klientem. Ke zpracování obchodního chování osoby nedochází nad rámec nezbytný k dosažení účelu, v závislosti na konkrétním příkladu.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců:

- Poskytovatel online infrastruktury;
- Poskytovatelé online telekomunikací;

6.2.6 Vedení spisové služby, archivace a skartace

Ke zpracování OÚ dochází za účelem plnění povinností Správce uchovávat a archivovat relevantní dokumentaci ohledně výkonu činnosti pod dozorem ČNB. Právním základem proto bude čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR. Tato činnost zahrnuje archivaci všech dokumentů, u který to vyžaduje platný právní řád stanovením doby uchování.

Kategorie OÚ:

- utajované písemnosti (státní, obchodní a služební tajemství);
- záznamy účetní;
- záznamy ve vztahu k poskytování spotřebitelských úvěrů:
 - smluvní dokumentace;
 - postup vyřizování stížností a podnětů spotřebitelů/klientů;
- záznamy týkající se doručené a odeslané pošty, vnitřní dokumenty, zaměstnanecké složky;
- záznamy týkající se společnosti samé nebo orgánů společnosti a úkonů učiněných orgány společnosti ve smyslu ZOKu;

Doba zpracování OÚ:

- Účetní záznamy:
 - účetní závěrka a výroční zpráva – 10 let následujících po roku vydání;
 - mzdové listy a nahrazující listiny – alespoň 30 let následujících po roku vydání;
 - pro účely důchodového zabezpečení a nemocenského pojištění – 20 let následujících po roku vydání;
 - účetní doklady, účtové rozvrhy, účetní knihy (s výjimkou mzdových listů), odpisový plán, seznamy účetních knih, inventurní soupisy – 5 let následujících po roku vydání,
 - projekčně programová dokumentace pro vedení účetnictví přes IKT technologie – 5 let následujících po roku vydání,
 - doklady o výdajích a příjmech v hotovosti – 1 rok po provedení daňové revize,
 - inventární karty hmotného majetku kromě zásob nebo účetní písemnosti je nahrazující – 3 roky od vyřazení tohoto majetku, nebo 1 rok od provedení daňové revize,
- Záznamy ve vztahu k poskytování úvěrů:
 - veškeré záznamy týkající se klientů společnosti a komunikace s nimi – 5 let od zániku vztahu se Správcem;
 - v případě jakýchkoliv údajů zamítnutého žadatele – 1 rok od zamítnutí;
 - zvukové záznamy – 5 let od pořízení;
 - evidence poskytnutých úvěrů - po celou dobu existence společnosti;
 - záznamy o provedených kontrolách – 5 let od ukončení;
 - ostatní záznamy – 10 let.

- Záznamy ohledně společnosti samé a její orgánů:
 - zápisy z valných hromad společnosti po celou dobu trvání společnosti;
 - zápisy ze zasedání st. orgánu a dozorčí rady po dobu existence společnosti;
 - záznamy z kontrol provedených st. orgánem nebo jiným odpovědným pracovníkem společnosti – 5 let,
 - bezpečnostní a incidentní dokumentace, plné moci udělené statutárním orgánem a vnitřní předpisy společnosti – 5 let,
- Záznamy IT údajů:
 - logy v systému Správce – 5 let od pořízení,
 - emailová komunikace – 5 let, pokud není součástí jiných archivovaných dokumentů (např. dokumentů a záznamů týkajících se klientů společnosti, viz. část „Záznamy ve vztahu k poskytování spotřebitelských úvěrů“).

6.2.7 Vedení účetnictví

Právním základem pro zpracování je plnění zákonem daných povinností ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR. Rozsah a obsah povinností v souvislosti s vedením účetnictví a plnění povinností vůči dozorovým úřadům upravují zejména (avšak nejenom) tyto zákony platné na území ČR: zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví; č. 280/2009 Sb., daňový řád; č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení; ZSÚ; č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ZOK

Kategorie OÚ:

- identifikační údaje na účetních dokladech – Zákl. identifikační a kontaktní údaje. Údaje o kontaktní adrese;
- údaje o platbách a pohledávkách klientů, Správce i jeho dodavatelů. Zahrnuje údaje o předmětu obchodu a může odhalit údaje o obchodních a platebních zvycích osob;
- podpisy zástupců vedoucích obchodní vztahy, kopie takového dokumentu;
- údaje o zdanění a odměňování zaměstnanců (RČ, údaje o odměnách, daních a nároku na daňové zvýhodnění).

Doba zpracování OÚ:

- účetní závěrka a výroční zpráva – 10 let následujících po roku vydání;
- mzdové listy a nahrazující listiny – alespoň 30 let následujících po roku vydání;
- pro účely důchodového zabezp. a nemocenského pojištění – 20 let následujících po roku vydání;
- účetní doklady, účtové rozvrhy, účetní knihy (s výjimkou mzdových listů), odpisový plán, seznamy účetních knih, inventurní soupisy - 5 let následujících po roku vydání,
- programová dokumentace pro vedení IKT účetnictví – 5 let následujících po roku vydání,
- doklady o výdajích a příjmech v hotovosti – 1 rok po provedení daňové revize,
- inventurní karty hmotného majetku kromě zásob nebo účetní písemnosti je nahrazující – 3 roky od vyřazení tohoto majetku, nebo 1 rok od provedení daňové revize.

Kategorie zpracovatelů a příjemců:

- Externí účetní;
- Advokát;
- Externí auditor,
- Dozorové úřady.

6.2.8 Vymáhání obecních obchodněprávních nároků – soudně i mimosoudně

Zpracování OÚ na nadepsaný účel nezahrnuje vymáhání pohledávek ze spotřebitelských úvěrů. Více informací o zpracování vašich údajů za účelem vymáhání pohledávek ze spotřebitelských úvěrů, viz. příslušný účel v části 6.5.4 těchto Zásad.

Účel je slučitelný s původním účelem zpracování, ve smyslu čl. 6 odst. 4 Nařízení. Ačkoliv právo předpokládá u konkrétních právních jednání uplatnění právních nároků nebo obranu práv Správce v souladu s platným právním řádem, není možné za tímto účelem údaje již sbírat, jelikož by došlo k porušení podstaty povinnosti posouzení úvěruschopnosti. Z povahy vymáhání práv jako sekundární odpovědnosti, která vzniká při porušení právních povinností účastníka právního vztahu, nelze zvolit jiný režim, jelikož osobní údaje nikdy nebudou shromažďovány již s cílem vymáhání.

Osobní údaje budou zpracovávány po dobu 5 let od ukončení řízení, nebo jiného příslušného procesu.

Kategorie OÚ:

- V závislosti na předmětu sporu může dojít ke zpracování veškerých údajů, které Správce zpracovává Správce. Správce má zavedena opatření zajišťující minimalizaci zpracování a minimalizaci rozsahu zpracováváných údajů. V případě zpracování údaje ve smyslu čl. 9 GDPR, budou zpracovány pouze v mezích výjimky dle čl. 9 odst. 2 písm. f) GDPR.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců, kterým mohou být údaje poskytnuty:

- Věcně a místně příslušným veřejným orgánům;
- Účastníkům řízení a jiným subjektům oprávněným na základě relevantního právního titulu.

6.2.9 Síťová a objektová bezpečnost za účelem ochrany majetku, života a zdraví

Zpracování je v oprávněném zájmu správce podle čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR, vyplývajícím ze všeobecně stanovené povinnosti stanovené v čl. 24 Nařízení, jejíž obsahem je povinnost přijmout přiměřená technická, organizační a bezpečnostní opatření za účelem dosažení přiměřené úrovně ochrany OÚ. Zpracování umožňuje zabránit nezákonnému zpracování osobních údajů zajištěním opatření působícího preventivně, ale zároveň důkazní funkci.

Kategorie OÚ a doba zpracování:

- údaje o pohybu v budově – návštěva Správce – seznam návštěv včetně údajů z OP,
- údaje o užívání systémů Správce: logy, metadata a obsah komunikace se subjektem údajů (zejména zaměstnanci Správce).
- Doba zpracování OÚ dle interní směrnice (podrobně také výše, v rámci účelu „*Vedení spisové služby, archivace a skartace*“. Logy se zpracovávají min. 1 rok, seznam návštěv také 1 rok.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců, kterým mohou být údaje poskytnuty:

- Správce budovy, jenž má na starosti kontrolu vstupu do prostor budovy;
- Poskytovatel online hostingu;
- Poskytovatel IKT servisu.

6.2.10 Plnění práv subjektů údajů na úseku GDPR

Právním základem zpracování je plnění zákonných povinností podle čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR. Povinnosti vyplývají zejména z ustanovení čl. 12 až čl. 22 GDPR. Plnění zákonem stanovených úkolů na úseku GDPR zajišťuje Správce prostřednictvím jmenování externího pověřence pro zpracování údajů v rozsahu čl. 37 až čl. 39 GDPR. Jeho kontaktní údaje se nacházejí v části 2 těchto Zásad. Poskytnutí osobních údajů pro tento účel není vaší povinností, ale může mít za následek nemožnost řádně vyřídit vaši žádost, jelikož by Správce nebyl schopen naplnit požadavky zákona ležící na jeho straně. Správce je povinen údaje zpracovávat po dobu 5 let.

Kategorie OÚ:

- Běžné identifikační a kontaktní údaje v rozsahu dle žádosti. Obvykle půjde o jméno, příjmení, kontaktní adresa a údaje specifické pro daný požadavek (může jít o jakýkoliv údaj zpracovaný Správce; má zajištěné adekvátní opatření k zajištění bezpečnosti a minimalizace rozsahu zpracování).
- Komunikace s pověřenými osobami správce.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců, kterým mohou být údaje poskytnuty:

fyzické osoby uplatňující práva subjektů údajů, jiní účastníci konkrétního zpracování.

6.2.11 Obchodní komunikace a klientský servis

Účelem je průběžná obchodní komunikace nejen se zákazníkem a poskytování klientského servisu ohledně úvěrového vztahu. Obsahem je komunikace s námi, a to nejen v případě obchodních partnerů, ale i klientů, zájemců, žadatelů a dalších osob, které nás kontaktovali v souvislosti s poskytováním úvěrů. Půjde zejména o:

- udržování pravidelného kontaktu s klientem a zajištění informovanosti o stavu a plnění smlouvy, vyřizování individuálních požadavků a dotazů odlišných od stížností a podnětů,
- poskytování jiných služeb.

Zpracování je nezbytné pro splnění smlouvy dle čl. 6 odst. 1 písm. b) GDPR. Provedení umožňuje Správci řádně plnit všechny závazky během trvání vztahu, ale i navazovat nové obchodní vztahy B2C i B2B. Zpracování je zároveň právní povinností Správce (čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR), v případě formálně regulovaných právních jednání (např. potvrzení o aktuálním zůstatku či vystavení přehledu úvěru dle § 92 ZSÚ).

Kategorie OÚ:

- Identifikační a kontaktní údaje klienta, vč. údajů o vztahu (údaje ze smlouvy, výše a stav splátek, platební morálka a jiné individuálně dle);
- obsah komunikace s klientem (záznamy telefonických hovorů, text e-mailové nebo chatové korespondence, případně písemné žádosti a reklamace klienta);
- metadata o komunikacích (datum a čas komunikace, IP adresa apod.).

Doba zpracování OÚ:

- Osobní údaje pro komunikační a servisní účely jsou zpracovávány po dobu existence smluvního vztahu s klientem. Pokud úvěrová smlouva nakonec nevznikne (např. komunikace s žadatelem, jehož žádost byla zamítnuta), uchováváme související údaje nejdéle 1 rok od vyřízení/ukončení žádosti. Zvukové nahrávky hovorů jsou uchovávány zpravidla po dobu 5 let od jejich pořízení dle zákonných požadavek. Bez ohledu na tento účel mohou být údaje uloženy na odlišnou dobu, v případě jejich využití ke vzdělávacím nebo analytickým účelům dle této části Zásad.

Kategorie zpracovatelů a příjemců:

- Poskytovatelé online telekomunikací a Poskytovatel IKT Servisu
- Poskytovatel online infrastruktury;
- V individuálních případech jiný obchodní partner dle individuálních okolností případu.

6.3 Činnosti vyplývající z pracovněprávních vztahů správce

V této části Zásad vás informujeme o zpracování vašich OÚ Správcem v případě, že vykonáváte pro Správce závislou práci, nebo se o to ucházíte. Více informací o příjemcích, příp. jejich kompletní identifikaci naleznete v části 2 těchto Zásad.

Subjektům údajů jsou tyto informace podány v průběhu přijímacího řízení, aby měli možnost udělat informované rozhodnutí ohledně vstupu do vztahu se Správcem. Informace o zpracování údajů uchazeče obdrží již v první komunikaci ve věci. Podrobné informace o zpracování údajů subjektů údajů v postavení zaměstnance obdrží uchazeč až v pokročilém stadiu výběrového řízení, když bude přijetí do pracovního poměru pravděpodobné, ale zároveň, aby měl subjekt údajů možnost rozhodnout se informovaně, zda má zájem do takového vztahu vstoupit.

V prostředí Správce došlo formou vnitřního předpisu k přijetí souboru interních předpisů upravujících pravidla právního jednání ve jménu Správce nebo při výkonu činnosti na jeho účet. Uvedené dokumenty jsou v souladu s požadavky ustanovení § 21 a násl. AML Zákona.

6.3.1 Pro všechny níže identifikované účely platí

Pokud v souvislosti s pracovněprávním závazkem dojde ke zpracování zvláštních kategorií OÚ, půjde typicky o údaje týkající se zdraví, v rozsahu nevyhnutném pro plnění povinností, které mu vyplývají ze zákona ohledně jeho role jako zaměstnavatele. Správce nevyžaduje lékařskou prohlídku, přesto však může dojít k situaci, kdy bude muset takové údaje zpracovat. V takovém případě budou tyto údaje zpracovány na základě výjimky ze všeobecného zákazu podle čl. 9 odst. 2 písm. b) GDPR.

Výše uvedené zpracování může zahrnovat i údaje, které mohou odhalovat při jejich vyhodnocení např. sexuální orientaci osoby (např. údaje o vyživovaných osobách, stav, apod. údaje nezbytné pro vyhodnocení bonity). K takovému zpracování Správce nepřistupuje a tyto údaje zpracovává pouze na splnění zákonem daných povinností.

6.3.2 Nábor zaměstnanců – výběrové řízení

Osobní údaje jsou zpracovávány na zajištění průběhu výběrového řízení, jehož cílem je najít kandidáta způsobilého a ochotného zajišťovat podnikání Správce, a to do ukončení takového řízení, pokud zákon nestanoví odlišně.

- Je jeho oprávněným zájmem ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR, zajistit podnikání prostřednictvím osob, které se mu zavázaly k výkonu činnosti. Oprávněnost zájmu vychází z ustanovení § 30 odst. 1 a 2 ZP, včetně limitu uvedeného v § 316 odst. 4 ZP.
- Pro splnění zákonné povinnosti dané ustanovením § 163 ZSÚ, dochází ke zpracování dokladu o bezúhonnosti, obvykle doložením výpisu z rejstříku trestů. Dochází ke zpracování údajů v souladu s čl. 10 Nařízení, jelikož je zákonnou povinností Správce zajistit odbornou připravenost osob poskytujících regulované služby;
- Na ověření úrovně znalostí kandidáta má Správce zároveň oprávněný zájem na výběru osoby, které svěří zajištění své podnikatelské činnosti. Oprávněnost vyplývá ze stanovení zákonného minima úrovně vzdělání a oprávnění zajišťovat kvalitní poskytování svých služeb spotřebitelům.
- V případě, že uchazeč nebude úspěšný a bude mít o to zájem, může ho Správce zařadit do databáze pro budoucí výběrová řízení, na základě souhlasu se zpracováním řádně uděleným subjektem údajů, dle čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR.

Kategorie OÚ:

- identifikační údaje (jméno, příjmení, datum narození, kontaktní údaje),
- údaje o vzdělání a praxi poskytnuty uchazečem, údaje prokazující splnění zákonných požadavků na vzdělání;
- výsledky testů a výběrového řízení,
- Výpis z rejstříku trestů pro doložení bezúhonnosti ve vybraných případech.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a další příjemci:

- jobs.cz a jiné pracovní portály zajišťující platformu, kde uchazeč kontaktoval Správce.

6.3.3 Nástup zaměstnanců

Osobní údaje jsou zpracovávány na účel zajištění on-boardingu. Právním základem plnění zákonem daných povinností dle čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR. Tyto mu vyplývají z postavení zaměstnavatele vůči veřejné správě. Zajištění adekvátního zaškolení a adekvátní úrovně znalostí je oprávněným zájmem Správce ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR. Rovněž je to i smluvní povinností Správce ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. b) GDPR, jelikož musí vytvořit zaměstnanci adekvátní podmínky pro výkon náplně práce.

Kategorie OÚ:

- Běžné identifikační a kontaktní údaje (jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, adresa, státní občanství);
- Údaje v souvislosti s odměňováním zaměstnance. Např. č. účtu, srážky ze mzdy apod.
- Údaje stěžejní pro plnění zdravotně-sociálních, daňových a obdobných povinností;
- Údaje o kvalifikaci kandidáta, výsledky testů a výběrového řízení;
- Rejstřík trestů pro doložení bezúhonnosti ve vybraných případech.

V průběhu zpracování na uvedený účel dochází ke zpracování údajů o trestní minulosti subjektů údajů ve smyslu čl. 10 Nařízení. V souladu s tímto ustanovením ke zpracování dochází pouze za účelem splnění speciálními zákony stanovených povinností.

Doba zpracování OÚ:

- Mzdové listy a ELDP 30 let (§ 35a zákona č. 582/1991 Sb.);
- účetní závěrka 10 let a ostatní účetní doklady 5 let;
- daňové doklady dle daňového řádu 10 let;
- ve věcech týkajících se zdravotního pojištění 10 let, důkaz o p. poměru),
- ve věcech ohledně sociálního pojištění obecně 3 roky, s výjimkou:
 - stejnopisy evidenčních listů 3 roky po roce ve kterém byly vyhotoveny;
 - mzdové listy a účetní záznamy pro účely důchodového pojištění 45 let, příp. 10 let v případě poživatelů starobního důchodu.
 - údaje vedené v evidenci pro důchodové pojištění 3 roky, příp. 10 let u poživatel starob. důchodu.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a další příjemci:

- Orgány finanční a sociální správy, zdravotní pojišťovny;
- Externí účetní
- poskytovatelé mzdového/HR/IT systému

6.3.4 Správa zaměstnaneckých vztahů - Plnění povinností na úseků daní, zdravotního pojištění a sociálního systému

Ke zpracování dochází výlučně v souvislosti s plněním zákonem daných povinností v oblastí daní, zdravotního pojištění a sociální politiky zaměstnanosti, stanovených zejména (ale nejen) těmito právními předpisy: zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění.

Kategorie OÚ:

- Identifikační a kontaktní údaje zaměstnanců, jejich blízkých, vč. rodného čísla;
- údaje o odměňování zaměstnance a souvisící s daněmi a odvody;
- údaje o pracovním procesu (odpracovaný čas, překážky, choroby z povolání atd.), evidenční listy důchodového pojištění, účetní a daňové doklady).

Doba zpracování OÚ:

- Mzdové listy a ELDP 30 let, daňové doklady dle daňového řádu 10 let, účetní závěrka 10 let a ostatní účetní doklady 5 let;
- ve věcech týkajících se zdravotního pojištění 10 let, důkaz o p. poměru),
- ve věcech ohledně sociálního pojištění obecně 3 roky, s výjimkou:
 - stejnopisy evidenčních listů 3 roky po roce ve kterém byly vyhotoveny;
 - mzdové listy a účetní záznamy pro účely důchodového pojištění 45 let, příp. 10 let v případě poživatelů starobního důchodu.

- údaje vedené v evidenci pro důchodové pojištění 3 roky, příp. 10 let u poživatel starob. důchodu.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a další příjemci:

- Orgány finanční a sociální správy, zdravotní pojišťovny;
- Externí účetní;
- Poskytovatel zdravotní péče.

6.3.5 Správa zaměstnanců – Personální agenda (HR) a odměňování (vč. benefitů)

Ke zpracování dochází v souvislosti s plněním zákonem daných povinností v oblasti pracovního práva, v souladu s čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR. Povinnost provést zpracování vyplývá z ustanovení § 109 a násl. ZP.

Na realizaci pracovněprávních závazků Správce v roli zaměstnavatele budou zpracovány osobní údaje týkající se

- Realizace mzdových nároků. Za tímto účelem může dojít ke zpracování údajů blízkých osob v rozsahu relevantním pro plnění daňových a soc. povinností Správce.
- Poskytování různých benefitů (zejména ve formě služby poskytované 3. stranou) a variabilních složek mzdy. Využití není povinností zaměstnance, který nemusí poskytnout pro tento účel údaje, ale v takovém případě Správce nebude schopen benefit poskytnout.

Údaje o zaměstnaneckých benefitech a jejich čerpání užívá Správce také na základě oprávněného zájmu (čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR) na efektivní administraci a evidenci údajů ohledně využívání benefitů a jejich revizi, jelikož cílem je totiž pozitivní motivace zaměstnanců. Oprávněnost zájmu je prokázána prostřednictvím testu dle čl. 6 odst. 4 GDPR.

Kategorie OÚ:

- identifikační a kontaktní údaje zaměstnanců a jiných odměňovaných osob pro evidenční účely Správce po dobu existence vztahu;
- údaje o plnění pracovního procesu a smluvního vztahu, jako např. údaje o mzdě a odměnách pro účely plnění povinností na úseku daní, sociálního a zdr. pojištění;
 - Součástí zpracování mohou být také údaje týkající se zdraví subjektu údajů dle čl. 9 GDPR.
- údaje o benefitech zaměstnance nezbytné pro jejich realizaci;

Doba zpracování OÚ:

- Pro administrativní potřeby efektivní administrativy zaměstnaneckého vztahu po dobu jeho existence;
- Mzdové listy a ELDP 30 let (§ 35a zákona č. 582/1991 Sb.), účetní závěrka 10 let a ostatní účetní doklady 5 let, daňové doklady dle daňového řádu 10 let;
- ve věcech týkajících se zdravotního pojištění 10 let, důkaz o p. poměru), ve věcech ohledně sociálního pojištění obecně 3 roky, s výjimkou:
 - stejnopisy evidenčních listů 3 roky po roce ve kterém byly vyhotoveny;

- mzdové listy a účetní záznamy pro účely důchodového pojištění 45 let, příp. 10 let v případě poživatelů starobního důchodu.
- údaje vedené v evidenci pro důchodové pojištění 3 roky, příp. 10 let u poživatel starob. důchodu.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a další příjemci:

- Orgány finanční a sociální správy, zdravotní pojišťovny;
- Externí účetní;
- poskytovatel konkrétního benefitu. Vyžadované údaje jsou subjektu údajů poskytnuty vždy s ohledem na konkrétní benefit, o který má zájem, vždy dostatečně včas před učiněním rozhodnutí.

6.3.6 Whistleblowing – vnitřní oznamovací systém

Ke zpracování dochází výlučně v souvislosti s plněním zákonem daných povinností, zejména zákonem č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů, konkrétně ustanoveními § 9 až § 12 tohoto zákona, které ukládají povinnost vytvoření vnitřního systému pro oznamování protiprávní činnosti vně. Právním základem zpracování je plnění zákonných povinností ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR. Osobní údaje jsou zpracovány po dobu 5 let od vyřízení podnětu.

Kategorie OÚ:

- identifikační údaje oznamovatele a osoby pověřené, funkční zařazení, kontaktní údaje;
- údaje dalších zúčastněných osob v rozsahu, jenž považuje oznamovatel za nevyhnutný pro účinné učinění oznámení;
- údaje o oznamovaném skutku, obsah komunikace s pověřenou osobou.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a další příjemci:

- Dozorové úřady;
- Advokát.

6.3.7 Řízení a audit interních postupů (poskytování služeb v souladu se zákonem)

Osobní údaje budou zpracovávány v důsledku zákonem daného požadavku, dle ustanovení § 21 AML zákona, přičemž ustanovení § 15 ZSÚ tuto povinnost rozšiřuje tak, že Správce má povinnost postupovat s ohledem na potřeby a podmínky poskytování spotřebitelských úvěrů. Správce plní uvedené povinnosti prostřednictvím souboru řádně přijatých vnitřních předpisů, jenž interně prezentuje jako „**Pravidla a postupy pro jednání s klienty**“. Jelikož zákony neukládají detailně způsob a prostředky zpracování, nelze na tomto právním základu zpracovávat údaje v plném rozsahu potřeb.

Jelikož efektivita postupů a konkurenceschopnost na trhu nejsou cílem zákona, budou tyto údaje také zpracovány na základě oprávněného zájmu Správce podle čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR. Oprávněnost zájmu spočívá zejména ve významu na zlepšení řízení rizik, zvýšení kvality poskytovaných služeb a pozitivním vlivu na hospodářský zisk. Současně je operace částečně i v zájmu zákazníka, jelikož přímo vede k zvýšení spokojenosti. Vaše údaje jsou zpracovány po dobu 5 let od jejich získání.

Kategorie OÚ:

- Základní identifikační a kontaktní údaje osob vystupujících ve jménu Správce;
- Údaje zpracovávány za účelem revize relevantních postupů (může jít o jakýkoliv údaj v souvislosti s obchodní činností Správce);
- Sekundární osobní údaje na dokumentaci vytvořené na splnění výše uvedených povinností.
 - systém hodnocení adekvátních rizik a systém na zajištění *compliance* s AML zákonem a ostatních povinností;
 - pravidla jednání s klientem, vč. posuzování úvěruschopnosti a podnětů;
 - pravidla výkonu zaměstnaneckých povinností (organizační a podpisový řád, mechanismus řízení produktu, zásady odměňování a vedení účetnictví);
 - systém kontroly realizace a pravidla evidence a likvidace vašich OÚ.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a další příjemci:

- Advokát;
- DPO;
- Dozorové úřady.

6.3.8 BOZP a veřejné zdraví – plnění zákonných povinností zaměstnavatele

Zpracování vašich OÚ v níže uvedeném rozsahu je v postavení osoby vykonávající závislou činnost ve jménu Správce nevyhnutné k umožnění řádného plnění nevyhnutné pro plnění povinností uložených Správci zákonem na základě obecně platných zákonů, zejména pak ustanovení § 101 an. ZP, spolu s některými službami poskytovanými ve smyslu z. č. 373/2011 Sb. o specifických zdravotních službách, dále pak ustanovením § 37 an. z. č. 258/2000 Sb., o ochraně veřejného zdraví.

Kategorie OÚ:

- identifikační údaje zaměstnanců, školitele. Údaje o pracovní pozici a další;
- údaje potřebné k zajištění BOZP, obsah školení a výsledky zaměstnanců (potvrzení o absolvování);
- zvláštní kategorie OÚ:
 - v případě správce není předpoklad zpracování údajů o zdravotní způsobilosti k práci, jelikož nevyžaduje lékařskou prohlídku. I když není předpokladem vzhledem na povahu činnosti Správce, může dojít na zpracování citlivých údajů o zdravotním stavu, a to ne na základě výjimky dle čl. 9 odst. 2 písm. b) anebo h) GDPR, dle okolností konkrétního zpracování.

Doba zpracování OÚ:

- Dokumentace v souvislosti s BOZP – 3 roky.
- Některé údaje mohou být v závislosti na konkrétním obsahu zpracovávány pro splnění jiných pracovněprávních povinností Správce. Informace jsou v takovém případě poskytnuty subjektu údajů individuálně.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a další příjemci:

- Advokát, subjekt zajišťující služby BOZP, který se specializuje na jejich poskytování;

- orgány ochrany veřejného zdraví – MO ČR, MZ ČR,
- inspektorát práce;
- auditor;

6.4 Marketingové činnosti správce

Tato část Zásad vás informuje o zpracování vašich OÚ Správcem, pokud jste spotřebitelem zájímajícím se o služby Správce. Duofin zpracovává tyto údaje jako samostatný zpracovatel. Více informací o příjemcích naleznete v seznamech příjemců dostupných v rámci části 2. Zásad.

6.4.1 Marketingová propagace aktivit Správce - sociální sítě

Správce má oprávněný zájem budování obchodní značky a vztahů se spotřebiteli a uchazeči o pracovní pozici. Lze toho dosáhnout prostřednictvím prezentace podnikatelsky významných pracovních aktivit na veřejném profilu sociálních sítí. Správce umožňuje výslovně před zpracováním zvolit *opt-out* subjektům údajů. Údaje budou zpracovávány po dobu relevantní pro prezentaci Správce, nejvíce 10 let. Subjekty údajů jsou také návštěvníci našich kanálů, kteří interagují s obsahem Správce.

Kategorie OÚ:

- Podobizna nebo videozáznam zaměstnance anebo zástupce Správce;
- Obsah komentářů, případně popis postu na sociální sítí;
- Marketingové údaje použité pouze po agregaci na účel reklam.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a příjemci:

- Meta Platforms Ireland Ltd. (pro sociální sítě Facebook a Instagram);
- LinkedIn Co. (pro sociální síť LinkedIn);
- Externí fotograf a jiní uspořadatelé konkrétního eventů;
- Příjemci mohou být jakýkoliv návštěvníci profilu Správce na sociálních sítích.

6.4.2 Personalizované cílení reklam (cookies)

Právním základem zpracování je oprávněný zájem podle čl. 6 ods. 1 písm. f), pro cookies, které jsou nezbytné pro správné fungování webu. Oprávněný zájem spočívá v zabezpečení funkčního online rozhraní, které zajistí obdobnou úroveň poskytování služeb, jako v případě poskytnutí služby naživo.

V případě ostatních cookies je nezbytný váš aktivně vyjádřen souhlas se zpracováním OÚ, zaškrtnutím příslušného volitelného pole druhu cookies. V případě udělení souhlasu se zpracováním marketingových cookies 3. stran vystupuje Správce pouze v pozici zpracovatele, tzn. zpracovává údaje výlučně v rozsahu a na pokyn společnosti Elephant Orchestra s.r.o., Rohanské nábř. 29, 186 00 Praha 8 - Karlín, IČO: 03272974 (dále jen „eSpolupráce“). Pro více informací o takovém zpracování navštivte prosím web espoluprace.cz. Seznam affiliate partnerů, jejímž eSpolupráce zpřístupní údaje:

Více informací o jednotlivých cookies, spolu s dalšími informacemi, které vám musíme povinně poskytnout spolu možností nastavení preferencí zpracování, je dispozici kdykoli na webových stránkách www.duofin.cz.

6.4.3 Přímý marketing – existující zákazník

V případě, že jste naším zákazníkem, můžeme zpracovávat vaše osobní údaje za účelem marketingu a svých produktů, pokud posoudíme, že byste mohli mít opakovaný zájem o naše služby. Před zpracováním OÚ je subjekt údajů poučen o možnosti namítnat zpracování a že této námitce bude bez dalšího vyhověno. Osobní údaje jsou zpracovány po dobu udělení souhlasu, anebo nejvíce 1 rok od ukončení posledního smluvního vztahu, v případě opětovného neudělení.

Kategorie OÚ:

- Identifikační a kontaktní údaje – jméno, příjmení, telefonní číslo, email
- Údaje o vztahu se Správcem – smlouva a údaje o vztahu, námitky zpracování.
- Metadata v souvislosti s rozesílkou – evidence obsahu sdělení s datumem, časem;

Nedochází k automatizovanému zpracování, včetně profilování ve smyslu čl. 22 GDPR, protože rozdělení zákazníků do marketingových skupin (dle stavu právního vztahu se Správcem) není způsobilé ovlivnit významně práva osob. Účelem je zasílat marketingové sdělení, přičemž neexistuje nárok na zaslání konkrétní nabídky. Nejde o kategorizaci na základě chování nýbrž na základě faktického stavu právního vztahu.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a příjemci:

- Poskytovatel zasilacího marketingového rozhraní, poskytovatel CRM.

6.4.4 Přímý marketing – neúspěšní žadatelé a zájemci o služby

Pro případ, kdy subjekt údajů z jakéhokoliv důvodu nedokončí žádost, anebo je jeho žádost zamítnuta a nestane se zákazníkem Správce, může při vyplňování 1. kroku žádosti, vyjádřit svůj souhlas se zasíláním marketingových sdělení Správce dle čl. 6 odst. 1 písm. a) GDPR. Podmínky souhlasu jsou dostupné na <https://duofin.cz/dokumenty/>. Je platný po dobu 1 roku, anebo do jeho zpětvzetí.

Kategorie OÚ:

- Identifikační (jméno a příjmení) a kontaktní údaje, údaje o stavu právního vztahu se Správcem.
- Metadata v souvislosti s rozesílkou sdělení – evidence souhlasu, evidence zaslaných sdělení obsahující datum, IP adresa, čas, obsah sdělení, námitky apod.

Nedochází k automatizovanému zpracování, včetně profilování ve smyslu čl. 22 GDPR, protože rozdělení zákazníků do marketingových skupin (dle stavu právního vztahu se Správcem) není způsobilé ovlivnit významně práva osob. Účelem je zasílat marketingové sdělení, přičemž neexistuje nárok na zaslání konkrétní nabídky. Nejde o kategorizaci na základě chování nýbrž na základě faktického stavu právního vztahu.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a příjemci:

- Poskytovatel zaslacího marketingového rozhraní, poskytovatel CRM.

6.5 Poskytování spotřebitelského úvěru a související právní vztahy

Tato část Zásad vás informuje o zpracování vašich OÚ Správcem v souvislosti s poskytnutím spotřebitelského úvěru a následnými povinnostmi z tohoto vztahu vyplývajících. Specifikaci konkrétních subjektů vystupujících ve vztahu naleznete v druhé části Zásad.

Pokud není u specifického účelu v této části Zásad uvedeno odlišně, Správce je samostatným správcem OÚ ve smyslu Nařízení.

6.5.1 Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru**Spojení několika účelů zpracování**

Za účelem zvýšení transparentnosti zpracování jsme v rámci uvedené informace přistoupili k funkčnímu spojení vícero účelů, jež jsou samostatně blíže stanoveny níže. Účel plnění povinností dle AML zákona a posouzení úvěruschopnosti klienta sledují stejný cíl naplněním odlišných účelů.

Posouzení úvěruschopnosti Správcem vyžaduje vykonání posouzení vlivu na ochranu údajů ve smyslu čl. 35 GDPR, vykonané rovněž společně pro tyto účely, vzhledem na jejich funkční neoddělitelnost.

Společné atributy pro všechny tři účely:**Kategorie OÚ:**

- identifikační a kontaktní údaje žadatele (jméno, příjmení, RČ nebo dat. narození, adresa bydliště, email, tel. číslo), údaje z dokladů totožnosti (číslo a platnost OP nebo pasu, trvalý pobyt, RČ, platnost, kopie dokladů);
- bankovní údaje (č. účtu, údaje o transakcích, příjmech a výdajích jednotlivě);
- údaje získané v souvislosti s plněním AML povinností (info o politicky exponované osobě, záznamy z kontrol sankčních seznamů či jiných seznamů nežádoucích osob, údaje o skutečném majiteli);
- obsah komunikace s klientem nebo dodavateli;
 - Identifikační a kontaktní údaje zaměstnanců Správce, v rozsahu nutném pro účely uzavření a realizaci účelu smluvního vztahu;
- Metadata používání webu – IP adresa a jiná technická metadata.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců:

Pro úplný seznam a identifikaci příjemců navštivte část 2.2 těchto Zásad.

- Úvěrové registry - CBCB provozující BRKI, CNBC provozující NRKI.
- Uživatelé registrů BRKI a NRKI (poskytovatelé úvěrů; v rozsahu daném ZSÚ)
- Dozorové úřady;
- Veřejné evidence: MS ČR provozující ISIR, Exekutorská komora ČR provozující CEE, Český úřad zeměměřický a katastrální provozující RÚIAN, MZV ČR provozující Národní sankční seznam; MV ČR provozující evidenci hledaných osob.

- Poskytovatelé služeb ověření identity a příjmů:
 - Bankovní identita, a.s. provozující BANK ID na zajištění adekvátní verifikace totožnosti;
 - Kontomatik – externí služba pro získání údajů o bankovním účtu a příjmech přímo od banky, přičemž my v zpracování vystupujeme až poskytnutím údajů Kontomatikem Více informací o správci naleznete v části 2.2 těchto Zásad.
- Poskytovatel online infrastruktury;
- Oprávnění odborníci vykonávající služby pro Správce (vázaní mlčenlivostí):
 - Advokát a DPO;
 - Risk manager, v rozsahu nezbytném pro plnění jeho úkolů.

Doba zpracování OÚ:

- V případě údajů ohledně žádosti o úvěr 5 let ode dne ukončení vztahu, nebo 1 rok ode dne, kdy byla žádost zamítnuta;
- V případě plnění povinností na úseku AML, 10 let od ukončení obchodního vztahu, anebo podání neúspěšné žádosti;
- V případě dokumentace ohledně akreditací 10 let.

6.5.1.1 Registrace a zpracování žádosti o spotřebitelský úvěr

Zpracování OÚ registrovaného uživatele, anebo žadatele o úvěr probíhá za účelem registrace a zpracování vámi podané žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru. Součástí je registrace žadatele v našich systémech, kontrola obsahového naplnění podmínek žádosti a správnosti údajů, řádná evidence a další úkony nezbytné pro pozdější správné posouzení žádosti. Zpracování je nezbytné pro provedení opatření před uzavřením smlouvy na vaši žádost dle čl. 6 odst. 1 písm. b) GDPR. Zároveň jsme ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR povinni posoudit vaši úvěruschopnost podle ZSÚ, pročež jsme také povinni tyto údaje evidovat a zkontrolovat jejich správnost.

6.5.1.2 Plnění zákonem stanovených povinností na úseku AML – verifikace identity a předcházení podvodům

K tomuto zpracování dochází za účelem splnění zákonných povinností ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR, při identifikaci a kontrole klienta podle AML zákona a § 15 ZSÚ. Duofin v postavení poskytovatele úvěrů je povinen provést identifikaci před uzavřením smlouvy a průběžně vyhodnocovat znaky prání špinavých peněz nebo financování terorismu.

Kategorie OÚ:

V nezbytném rozsahu může zpracování zahrnovat i zvláštní kategorie údajů ve smyslu čl. 9 a čl. 10 Nařízení (např. informace o trestné činnosti, pokud bychom zaznamenali podezřelý pokus o zneužití úvěru), a to na základě výjimky z obecného zákazu dle čl. 9 odst. 2 písm. g) GDPR.

6.5.1.3 Posouzení úvěruschopnosti žadatele

Jedná se o zákonný požadavek pro řádné uzavření smlouvy o poskytnutí spotřebitelského úvěru v souladu se ZSÚ a dalšími platnými právními předpisy, ke zpracování proto dochází na základě čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR. Správce musí pro splnění povinností ověřit a vyhodnotit údaje u výše uvedených poskytovatelů provozujících relevantní evidenční seznamy a registry.

Zpracování je zároveň v oprávněném zájmu Správce, ve smyslu ustanovení čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR. Oprávněnost vyplývá z ústavního práva chránit svůj majetek a veřejného zájmu na předcházení zneužívání úvěrových služeb.

V případě využití služby Kontomatik je zpracování plně v jejich moci a bez naší účasti až do završení přenosu těchto údajů do naší moci, kdy se opět stáváme jejich správcem.

Kategorie OÚ specifických pro tento účel:

- Údaje o platební morálce a úvěrové historii;
- Údaje o blízkých osobách a rodinném životě pro zjištění plnění daňových a sociálních povinností;
- Skóre - sekundární osobní údaj, tedy takový, který jsme vytvořili na základě doposud získaných údajů. Je výsledkem matematického zhodnocení schopnosti splatit úvěr. Je vytvořeno Správcem na základě dosazení vámi poskytnutých údajů do předem stanovených matematických vzorců.
 - Skóre není nikdy výsledkem automatizovaného rozhodování; jde vždy o výsledek činnosti pověřené osoby Správce. K automatizovanému zpracování včetně profilování ve smyslu čl. 22 GDPR dochází pouze v případě nalezení pozitivních záznamů v kontrolovaných rejstřících a evidencích, které by naznačovali sníženou platební schopnost.

Automatizované rozhodování, včetně profilování

V rámci procesu posouzení úvěruschopnosti může Správce využívat automatizované zpracování (včetně profilování) za účelem provedení základní lustrace žadatele v registrech a dalších automatizovaných kontrol. Pokud žadatel v důsledku této automatizované lustrace neprojde (tj. systém vrátí pozitivní výsledek), je rozhodnutí o zamítnutí žádosti vydáno automatizovaně bez okamžitého lidského zásahu. Rozhodnutí přijato tímto způsobem má za následek právní nebo obdobné významné následky ve vztahu k žadateli o úvěr (navzdory neexistence právního nároku na poskytnutí).

Posouzení úvěruschopnosti je proto v souladu s čl. 22 GDPR prováděno pouze za dodržení podmínek platného práva. Tyto podmínky zahrnují provedení posouzení vlivu na ochranu údajů ve smyslu čl. 35 Nařízení, aby došlo k minimalizaci rizik při zpracování vašich údajů.

V případě automatizovaného posouzení s negativním výsledkem má subjekt údajů právo kdykoliv zažádat o lidský zásah, vyjádřit svůj názor a žádat o přezkoumání rozhodnutí Správcem. Dále má právo obdržet významné informace o použité logice automatizovaného zpracování, jeho významu a předpokládaných důsledcích pro něj (v rozsahu, který vyžaduje čl. 13 odst. 2 písm. f) a čl. 22 odst. 3 GDPR). Může také namítat výsledek zpracování, nebo požádat o opravu chybějících či nepřesných údajů.

Pro uplatnění kontaktujte prosím pověřence pro ochranu OÚ Správce emailem na matus.valent@algger.sk, příp. písemně na adrese sídla Správce. Svá podezření nebo námitky můžete podávat také u dozorového úřadu na adresách uvedených v 5. části těchto Zásad.

6.5.2 Uzavření a správa úvěrového vztahu

Účelem zpracování je uzavřít smlouvu o spotřebitelském úvěru a spravovat tento vztah ve smyslu smlouvy jejíž jste stranou, tedy právním základem zpracování je čl. 6 odst. 1 písm. b) GDPR.

Půjde zejména o činnosti spojené s připsáním úvěru na účet, evidencí a správou dluhu, vč. komunikace se spotřebitelem, dohody a realizace smluvních změn, anebo zániku vztahu. Pokud podléhají osobní údaje archivační povinnosti, proběhne na „*Vedení spisové služby, archivace a skartace*“, blíže popsané v části Zásad ohledně obecných obchodních aktivit Správce.

Některé dílčí povinnosti během trvání smlouvy nám ukládají právní předpisy, (např. povinnost poskytnout vám určité informace, vést evidenci poskytnutých úvěrů apod.), případně účetní a daňové předpisy – tyto činnosti tedy probíhají též na právním základě plnění právní povinnosti dle čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR.

Kategorie OÚ:

- Identifikační a kontaktní údaje klienta;
- údaje o smlouvě a průběhu plnění (identifikace a obsah smlouvy, výše úvěru, úroková sazba, splátkový kalendář, doba trvání, platební morálka, smluvní dodatky);
- platební údaje (č. účtu, příp. info o kartě, údaje o platbách);
- obsah komunikace s klientem (korespondence, záznamy hovorů ohledně její uzavření a stížností).

Doba zpracování OÚ:

- Údaje o uzavřeném smluvním vztahu, včetně záznamů komunikace zpracováváme po dobu 5 let od ukončení smluvního vztahu.
- Evidenci poskytnutých spotřebitelských úvěrů (zákl. info, komu a kdy byl úvěr poskytnut) jsme povinni uchovávat po celou dobu existence společnosti.
- U záznamů, jež jsou předmětem regulace stanovením archivační povinnosti platí lhůta uvedena u účelu „*Vedení spisové služby, archivace a skartace*“, který je blíže popsán v části věnované obecným obchodním aktivitám Správce.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců:

- Poskytovatelé IKT:
 - Poskytovatel online infrastruktury, který poskytuje základní platformu sloužící k výkonu činnosti Správce.
 - Poskytovatel mailového klienta.
- Banky smluvních stran:
 - V rozsahu potřebném pro realizaci plateb. Poskytnuté údaje pak zpracovávají samostatně v postavení správců, v důsledku dalších zákonných povinností.
- Orgány veřejné moci:
 - Dozorové úřady;

- Další, jako Finanční úřad, Policii ČR apod. (vždy však pouze v zákonném rozsahu a způsobem vyžadovaným právními předpisy).
- Odborné služby:
 - Advokát (zejména v postavení compliance officera) a DPO;
 - Risk manager;
 - Externí účetní.

6.5.3 Vyřizování stížností a podnětů klientů

Tento účel zahrnuje zpracování OÚ při řešení vašich případných stížností, reklamací a jiných podnětů, které jako spotřebitel vůči nám uplatníte. Každý poskytovatel spotřebitelského úvěru je povinen zavést účinný proces pro přijímání a vyřizování stížností klientů. Při zpracování dochází zejména k tomu, že evidujeme vaši stížnost, zjišťujeme okolnosti, komunikujeme o vyřešení problému a výsledku. Zpracování je nezbytné pro splnění našich zákonných povinností vůči vám, jako stěžovateli pro ochranu našich práv, v případě sporu.

Právní základ zpracování je částečně plnění právní povinnosti dle čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR – povinnost vyřizovat stížnosti klientů nám vyplývá ze zákona o spotřebitelském úvěru a předpisů ČNB, jako dozorového orgánu.

Máme povinnost umožnit spotřebitelům podat stížnost a odpovědět ve stanovené lhůtě; Způsob dosažení je na našem uvážení, a proto je tato činnost, s výjimkou samotného aktu přijetí a vyřízení stížnosti, uskutečňována na základě oprávněného zájmu Správce dle čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR. Oprávněný zájem je vysoká úroveň a zkvalitnění služeb, prostřednictvím efektivní *customer care*, smírného řešení konfliktů a minimalizace následků.

Kategorie OÚ:

- Identifikační a kontaktní údaje stěžovatele a vybavujícího (jméno, příjmení, adresa, kontaktní email/telefon);
- Údaje o skutku obsažené v stížnosti či podnětu (popis a jiné os. údaje, uvedené stěžovatelem);
- údaje o průběhu a výsledku řešení stížnosti (záznamy komunikace, interní poznámky k šetření).
- pokud se stížnost týká existující smlouvy nebo jiné žádosti, zpracování těchto údajů bude nezbytné pro prověření vašeho podnětu.

Doba zpracování OÚ:

Údaje související se stížností uchováváme po dobu 5 let od vyřízení. Tato lhůta umožňuje doložit řádné vyřízení stížnosti při kontrole ze strany dozorového orgánu či ve sporu. Pokud stížnost přeroste v jakékoliv řízení, relevantní údaje budou uchovány po trvání takového řízení, v souladu s těmito Zásadami.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců:

- Dozorové úřady;
- Advokát a DPO.

6.5.4 Vymáhání pohledávek ze spotřebitelského úvěru

Zpracování proběhne v případě, že dojde k prodlení se splácením úvěru či porušení smluvních povinností zakládající právo na okamžité zaplacení dlužné částky. Účelem je zajistit úhradu pohledávky ze smlouvy o úvěru a příp. uplatňování práv u obecných soudů ČR. Budeme také průběžně posuzovat vaši platební morálku, komunikovat s vámi o nápravě, anebo můžeme pohledávku vymáhat prostřednictvím inkasní agentury, anebo uplatnit pohledávku soudní cestou. Posouzením platební morálky nedochází ke profilování ve smyslu čl. 22 Nařízení, jelikož je posuzována výlučně manuálně lidskou bytostí.

Pohledávka je zprvu vymáhána prostřednictvím interně závazného postupu Správce. V případě nedobytnosti dluhu ani po vyčerpání předepsaných interních postupů přistupuje Správce k postoupení pohledávky inkasní agentuře identifikované níže v rámci účelu.

Dochází ke zpracování na jiný účel, než na jaký byly údaje získány, jelikož založení úvěrového vztahu nemůže předpokládat jiný zánik smlouvy, než splněním (posuzováním bonity je zamýšleno předcházet situacím platební neschopnosti). Zpracování proběhne za účelem slučitelným s původním účelem, v souladu s čl. 6 odst. 4 GDPR, neboť domáhat se splnění smluvních povinností je očekávané a žádané platným právním řádem.

Nedochází ke zpracování zvláštních kategorií údajů. Při posuzování zda-li přistoupíme ke změně smluvních podmínek, postačuje pouhé potvrzení, že spotřebitel pobírá dlouhodobě nemocenskou dávku, nebo jinou sociální dávku, jejíž pobírání by dokazovalo zásadní změnu platební schopnosti, nezahrnující údaje o zdravotním stavu.

Kategorie OÚ:

- Identifikační a kontaktní údaje dlužníka, ručitele a jiných zavázaných (např. manžel) anebo jinak vystupujících při procesu vymáhání, anebo řízení před obecnými soudy;
- o pohledávce a průběhu vztahu a údaje o průběhu vymáhání (upomínky, komunikace s dlužníkem), údaje o odlišné dohodě o podmínkách smlouvy;
- získané u vymáhání (např. soudní rozhodnutí, exekuční příkazy, info o dlužníkovi ze spisu).

Doba zpracování OÚ:

Údaje zpracováváme po dobu nezbytnou k vymožení. Po ukončení vztahu uchováváme údaje po dobu 5 let, a to také pro účely případné kontroly či obrany v navazujících sporech. Archivační lhůty jsou k nalezení v rámci účelu „*Vedení spisové služby, archivace a skartace*“ v části obecních obchodních aktivit.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců, kterým mohou být údaje poskytnuty:

- Advokát;
- Vymáhající subjekty – exekutor, insolvenční správce, ACZI (inkasní agentura).
- Potenciální postupníci pohledávky: V některých případech můžeme rozhodnout o postoupení (prodeji) nevymožené pohledávky jinému věřiteli. Před postoupením můžeme zájemci o odkup (typicky jiné finanční nebo investiční společnosti) zpřístupnit vaše údaje o dluhu v nezbytném rozsahu pro zhodnocení nabídky. K samotnému předání plné dokumentace s osobními údaji dochází až při realizaci postoupení na základě smlouvy, přičemž nový věřitel se poté stává

správcem těchto údajů. O uvedeném řádně informujeme dlužníky předem a k postoupení dochází pouze v případě, že pohledávka nebude dobytá ani inkasní agenturou

- Orgány veřejné správy příslušné v řízení.

6.5.5 Ukončení smluvního vztahu

Zpracování za účelem ukončení smluvního vztahu ze smlouvy o úvěru, potřebné k vypořádání veškerých nároků a závazků vyplývajících z úvěrové smlouvy (např. výpočet a inkaso poslední splátky, vrácení případného přeplatku), k vystavení potvrzení o splacení úvěru a uvolnění zajištění, jakož i k provedení dalších nezbytných úkonů dle způsobu ukončení. Právním základem je plnění smluvních povinností dle čl. 6 odst. 1 písm. b) GDPR, neboť je nezbytné pro naplnění smluvních a zákonem daných práv a smluvních povinností obou stran.

Zároveň určité povinnosti vyplývají z právních předpisů, a Správce je tak plní na základě čl. 6 odst. 1 písm. c) GDPR – například povinnost vydat spotřebiteli potvrzení o zániku závazku. Osobní údaje jsou zpracovávány po dobu nezbytnou pro naplnění účelu „*Vedení spisové služby, archivace a skartace*“ v části obecních obchodních aktivit

Kategorie OÚ:

- Mohou být zpracovávány kompletní informace v rozsahu veškerých činností dle této části, v závislosti na vaší konkrétní situaci. Správce má zavedeny opatření na zachování minimalizace rozsahu a účelu zpracování.

Zpracovatelé, kategorie zpracovatelů a dalších příjemců, kterým mohou být údaje poskytnuty:

- Advokát, nebo notář či jiný pověřený vykonavatel veřejné moci;
- Poskytovatel online infrastruktury;

6.5.6 Účast na projektu NRKI a získávání údajů z BRKI

Osobní údaje klientů jsou zpracovávány a sdíleny v Nebankovním registru klientských informací (NRKI). NRKI představuje databázi informací o platební morálce dlužníků, vytvořenou z údajů, které nebankovní věřitelé poskytují sdružení CNCB a CBCB.

Základním účelem NRKI je umožnit věřitelům vzájemné informování o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce jejich klientů, pro účely posuzování nových žádostí o úvěr. Duofin je ze zákona povinen být účastníkem takového registru klientských informací. Více informací o zpracování údajů prostřednictvím NRKI naleznete zde <https://duofin.cz/dokumenty/>.