

Informácie o podmienkach spracúvania osobných údajov dotknutých osôb – Wüstenrot InHouse Broker, s.r.o.

Tento dokument poskytuje informácie o podmienkach spracúvania osobných údajov dotknutých osôb v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (Všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len „GDPR“) a zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Tento dokument Vám poskytne informácie o tom, ako nakladáme s Vašimi osobnými údajmi, ako nás môžete kontaktovať, ak máte otázku ohľadom spracúvania svojich osobných údajov, a taktiež ďalšie dôležité informácie, ktoré súvisia s tým, ako spracúvame osobné údaje našich klientov a návštevníkov internetových stránok.

Na oblasť finančného sektora sa vzťahuje množstvo ďalších právnych predpisov, ktoré dopĺňajú alebo spresňujú GDPR vo vzťahu k osobným údajom. Ide predovšetkým o zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „zákon o bankách“), zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (implementujúci smernicu PSD 2), zákon č. 452/2021 Z. z. o elektronických komunikáciách (a pripravované e-Privacy nariadenie), zákon o kybernetickej bezpečnosti alebo zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „zákon o poisťovníctve“) ako aj zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „zákon o finančnom sprostredkovaní“).

1 VÝKLAD NIEKTORÝCH ZÁKLADNÝCH POJMOV (čl. 4 GDPR)

Osobné údaje – sú akékoľvek informácie, týkajúce sa identifikovanej alebo identifikovateľnej fyzickej osoby; identifikovateľná fyzická osoba je osoba, ktorú možno identifikovať priamo alebo nepriamo, najmä odkazom na identifikátor, ako je meno a priezvisko, identifikačné číslo, lokalizačné údaje, online identifikátor, alebo odkazom na jeden či viaceré prvky, ktoré sú špecifické pre fyzickú, fyziologickú, genetickú, mentálnu, ekonomickú, kultúrnu alebo sociálnu identitu tejto fyzickej osoby.

Dotknutá osoba – je identifikovaná alebo identifikovateľná fyzická osoba, ktorej sa osobné údaje týkajú. Za dotknutú osobu sa považujú všetky fyzické osoby, ktorých osobné údaje spracúvame preto, že sú našimi klientmi na základe uzavretej poisťnej zmluvy (poistníci a poistené osoby), alebo prejavili záujem o naše služby (potenciálni klienti).

Prevádzkovateľ - je subjekt, ktorý určuje účel a podmienky spracúvania osobných údajov a zodpovedá za ich spracúvanie.

Sprostredkovateľ – je subjekt, ktorý spracúva osobné údaje v mene prevádzkovateľa, teda nie pre seba.

Spracúvanie – predstavuje operáciu alebo súbor operácií s osobnými údajmi, napríklad získavanie, zaznamenávanie, usporadúvanie, štruktúrovanie, uchovávanie, prepracúvanie alebo zmena, vyhľadávanie, prehliadanie, využívanie, poskytovanie prenosom, šírením alebo poskytovaním iným spôsobom, preskupovanie alebo kombinovanie, obmedzenie, vymazanie alebo likvidácia, pričom nezáleží na tom, či sa vykonávajú automatizovane alebo manuálne.

Profilovanie - je akákoľvek forma automatizovaného spracúvania osobných údajov, ktoré pozostáva z použitia týchto osobných údajov na vyhodnotenie určitých osobných aspektov týkajúcich sa fyzickej osoby, predovšetkým analýzy alebo predvídania aspektov dotknutej fyzickej osoby súvisiacich s majetkovými pomermi, osobnými preferenciami, záujmami, spoľahlivosťou, správaním, polohou alebo pohybom.

Spoloční prevádzkovatelia – v niektorých prípadoch členovia skupiny vystupujú ako spoloční prevádzkovatelia, čo znamená, že spoločne určujú podmienky a účel spracúvania Vašich údajov. Spoloční prevádzkovatelia zodpovedajú za spracúvanie Vašich údajov spoločne v rozsahu, v akom sa podieľajú na danom spracúvaní. Základné časti uzatvorených dohôd spoločných prevádzkovateľov nájdete v Prílohe, ktorá je súčasťou tohto dokumentu.

2 ZÁSADY SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV (čl. 5 GDPR)

Zákonnosť, spravodlivosť a transparentnosť – spracúvanie osobných údajov zákonným spôsobom, spravodlivo a transparentne vo vzťahu k dotknutej osobe.

Obmedzenie účelu – osobné údaje sú získavané na konkrétne určené, výslovne uvedené a legitímne účely a nesmú sa ďalej spracúvať spôsobom, ktorý nie je zlučiteľný s týmito účelmi.

Minimalizácia údajov – použitie osobných údajov je primerané, relevantné a obmedzené na rozsah, ktorý je nevyhnutný vzhľadom na účely, na ktoré sa spracúvajú.

Správnosť – osobné údaje musia byť správne a podľa potreby aktualizované. Nesprávne osobné údaje sa bezodkladne vymažú alebo opravia.

Minimalizácia uchovávaní - uchovávanie vo forme, ktorá umožňuje identifikáciu dotknutých osôb najviac dovtedy, kým je to potrebné na účely, na ktoré sa osobné údaje spracúvajú.

Integrita a dôvernosť - spracúvanie spôsobom, ktorý zaručuje primeranú bezpečnosť osobných údajov, vrátane ochrany pred neoprávneným alebo nezákonným spracúvaním a náhodnou stratou, zničením alebo poškodením, a to prostredníctvom primeraných technických alebo organizačných opatrení.

Zodpovednosť – prevádzkovateľ zodpovedá za spracúvanie v súlade s vyššie uvedenými zásadami, a aj povinný to preukázať.

3 ZODPOVEDNOSŤ ZA SPRACÚVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV

Prevádzkovateľom osobných údajov je **Wüstenrot InHouse Broker, s.r.o.**, Digital Park I, Einsteinova 21, Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, IČO: 53729111, DIČ: 2121474080, IČ DPH: SK7120001559, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sro, vložka č. 157606/B (ďalej len „WIHB“).

WIHB má zodpovednú osobu za ochranu osobných údajov, ktorá dohliada na riadne spracúvanie osobných údajov a na ktorú sa môžete kedykoľvek obrátiť, a to písomne na adrese sídla WIHB, alebo elektronicky na adrese DPO@wuestenrot.sk

Pokiaľ právne predpisy neustanovujú inak, WIHB nesie zodpovednosť aj za spracúvanie osobných údajov sprostredkovateľmi, ktorých na tento účel poveril.

Ak sa v texte tohto dokumentu spomína „**skupina Wüstenrot**“, tvoria ju spoločnosti: Wüstenrot poisťovňa a. s., Digital Park I, Einsteinova 21, Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, IČO: 31383408, a Wüstenrot stavebná sporiteľňa a. s., Digital Park I, Einsteinova 21, Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, IČO: 31351026 a Wüstenrot InHouse Broker, s.r.o., Digital Park I, Einsteinova 21, Bratislava - mestská časť Petržalka 851, IČO: 53729111.

4 PODMIENKY SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

4.1 ÚČEL SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

WIHB spracúva osobné údaje svojich klientov (t.j. poistníkov a poistených osôb) alebo iných dotknutých osôb, na tieto účely:

- identifikácia klienta a jeho zástupcov na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi - Vaša identifikácia je nevyhnutná pre to, aby sme vám mohli poskytnúť naše služby. Povinnosť identifikovať našich klientov nám ukladá zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Vašu identifikáciu požadujeme aj v prípade, ak si uplatníte svoje práva k osobným údajom. Vaše osobné údaje na účel identifikácie a autentizácie tak spracúvame na základe povinností vyplývajúcich nám z osobitných právnych predpisov, ako je predovšetkým zákon o finančnom sprostredkovaní, zákon o bankách, zákon o poisťovníctve a zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.
- uzatváranie, evidencia a správa zmlúv, vrátane starostlivosti o klienta - na to, aby sme s Vami mohli uzavrieť zmluvu, potrebujeme Vaše osobné údaje, ktorých rozsah závisí od konkrétneho produktu, ku ktorému sa daná zmluva vzťahuje. Napríklad, v prípade niektorých poistných produktov potrebujeme

poznať údaje o Vašom zdravotnom stave a pri uzatváraní hypotekárneho produktu nás budú zaujímať údaje o Vašich príjmoch a celkovej bonite. Získané údaje až do momentu podpisu zmluvy spracúvame na účel prípravy zmluvy na Vašu žiadosť. Po podpise zmluvy spracúvame Vaše údaje v súvislosti s plnením podmienok sprostredkovanej uzatvorenej zmluvy.

- poisťné a úverové kalkulačky – pri vybraných produktoch a službách pre Vás realizujeme ich simuláciu, aby sme Vám pomocou názorného príkladu priblížili cenu a ďalšie podmienky vybraného produktu. Napr. pomocou kalkulačky k úveru si viete vypočítať cenu mesačnej splátky a pomocou kalkulačky k poisteniu si viete vypočítať cenu poisťného pre vybrané poisťné riziká. Prostredníctvom týchto kalkulačiek Vám vieme pomôcť s výberom toho najvhodnejšieho produktu pre Vás.
- zasielanie servisných správ - v rámci Vašej služby Vám pravidelne zasielame dôležité informácie týkajúce sa zmluvného vzťahu a Vašich produktov a služieb dojednaných prostredníctvom WIHB na Vaše kontaktné údaje aby ste mali ste ich k dispozícii v relevantnom čase. Spracúvaním Vašich kontaktných údajov na tento účel si plníme povinnosti vyplývajúce nám z uzatvorenej/sprostredkúvanej zmluvy.
- riešenie sťažností – podnety, sťažnosti alebo reklamácie, ktoré môžu obsahovať aj osobné údaje, sú evidované na základe zákona o finančnom sprostredkovaní.
- aktívne súdne spory, pasívne súdne spory, mimosúdne vymáhanie pohľadávok – existujú prípady, keď sme nútení vymáhať naše nároky súdnou cestou. V takom prípade spracúvame Vaše osobné údaje v nevyhnutnom rozsahu, ktorý sa týka daného nároku, a sú potrebné pre ochranu našich práv a právom chránených záujmov. Ide najmä o Vaše základné identifikačné údaje, údaje zo zmluvy či údaje o tom, ako ste využívali naše služby.
- sledovanie správania sa užívateľov v digitálnom prostredí (tzv. behaviour tracking) - sledovaním správania sa užívateľov v digitálnom prostredí vieme prispôbovať obsah webových stránok a užívateľovi tak zobrazovať relevantné informácie alebo reklamu „šitú na mieru“. Takýmto spôsobom tiež vieme vyhodnocovať interakciu užívateľa so zobrazovanými informáciami alebo reklamou, a tak vieme merať výkonnosť marketingových kampaní. Cookies a nástroje na sledovanie správania sa užívateľov spracúvame na základe Vami udeleného súhlasu na príslušných webových stránkach alebo mobilnej aplikácii. Viac informácií nájdete na www.wustenrot.sk v časti Využívanie súborov cookies.
- analytická činnosť a vývoj služieb - na to, aby sme dokázali správne odhadnúť a naplniť Vaše potreby a prania, analyzujeme údaje o produktoch a službách a profilové údaje na agregovanej úrovni. To znamená, že údaje spájame, porovnávame a analyzujeme. Výsledkom týchto analýz sú analytické modely, prostredníctvom ktorých sa snažíme vybrať tú najlepšiu ponuku pre Vás.
- riadenie rizika podvodu - pri výkone našich činností dbáme na prevenciu, odhaľovanie a vyšetrovanie podvodných konaní. Využívame pri tom údaje, ktoré môžu indikovať možný podvod – napr. údaje o realizovaných transakciách, geolokačné údaje či informácie o kradnutých dokladoch. Vaše údaje za účelom kontroly a prevencie podvodov spracúvame podľa príslušných právnych predpisov z dôvodu obozretného podnikania a na ochranu našich práv a oprávnených záujmov.
- oznamovanie protispoločenskej činnosti - podnety, ktoré môžu obsahovať aj osobné údaje, sú evidované na základe Zákona o protispoločenskej činnosti.
- spracúvanie osobných údajov v rámci účtovníctva – WIHB ako regulovaný subjekt podlieha daňovým a účtovným povinnostiam vyplývajúcim z príslušných právnych predpisov. S cieľom plnenia týchto povinností voči regulátorom spracúvame Vaše údaje;
- ponuka produktov a služieb v rámci marketingu, spotrebiteľské súťaže – skupiny Wüstenrot Vám chce prinášať také riešenia, ktoré vyhovujú Vaším potrebám. Nechceme Vás obťažovať ponukami, ktoré pre Vás nie sú relevantné. Aby sme dokázali pripraviť ponuku vhodnú pre Vás, potrebujeme poznať Vaše potreby a preferencie. Používame na to analýzu a hodnotenie Vašich údajov o produktoch a službách a profilových údajov. V rámci marketingových činností Vám zasielame naše ponuky rôznymi formami, a to napr. SMS, e-mailom, telefonicky či písomne. Vaše osobné údaje na účel priameho marketingu spracúvame na základe Vášho súhlasu. Pre účely marketingového oslovenia na základe Vášho súhlasu vystupujú členovia skupiny Wüstenrot ako spoloční prevádzkovatelia. Jednotliví členovia skupiny Wüstenrot využívajú pre informovanie o svojich produktoch, inováciách, službách a ponukách rôznych výhod v rámci priameho marketingu oprávnený záujem.
- správa registratúry, historické, štatistické a vedecké účely - osobné údaje sú súčasťou papierových aj elektronických dokumentov, ktoré uchováваме v súlade s príslušnými archívnymi poriadkami a registratúrnymi plánmi. Táto povinnosť nám vyplýva predovšetkým zo zákona o archívoch a registratúrach, ktorý upravuje podmienky uchovávania a správy archívnych dokumentov.

- výkon vnútorného auditu, výkon súladu s predpismi, výkon riadenia rizík - v rámci tohto účelu spracúvame Vaše osobné údaje na plánovanie, vyhodnocovanie efektivity našich aktivít a ich organizáciu. Napríklad vyhodnocujeme vyťaženosť našich pobočiek, úspešnosť predaja ponúkaných služieb či iné parametre našej činnosti. Na tento účel spracúvané údaje agregujeme, to znamená zoskupujeme ich do väčších celkov, čoho výsledkom sú súhrnné čísla, ktoré už nie je možné priradiť ku konkrétnej osobe. Interné reporty realizujeme na základe oprávneného záujmu na takomto spracúvaní. Okrem toho sme podľa príslušných právnych predpisov povinní zostavovať rôzne výkazy – napr. pre potreby regulátorov a iných príslušných orgánov.
- spracúvanie osobných údajov na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu - pranie špinavých peňazí predstavuje nezákonné praktiky, ktorým sa snažíme predchádzať analýzou Vašich identifikačných údajov, transakčných údajov a iných údajov v súlade so zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Spracúvanie osobných údajov na tento účel realizujeme na základe príslušných právnych predpisov
- bezpečnosť - svoje obchodné priestory z bezpečnostných dôvodov monitorujeme prostredníctvom kamerových záznamov. Kamerové systémy sú inštalované s cieľom ochrany osôb a majetku pred protiprávnymi konaniami, predovšetkým v rámci prevencie a objasňovania lúpežných prepadnutí, krádeží, vandalizmu či rôznych podvodných konaní. Bezpečnosť zaisťujeme prostredníctvom systému prijatých technických a organizačných opatrení, ktoré okrem kamerových záznamov zahŕňajú aj riadenie kybernetickej bezpečnosti, prístupové oprávnenia a kontrolu osôb vstupujúcich do priestorov WIHB. Spracúvanie údajov na účel bezpečnosti nám umožňujú príslušné právne predpisy, ako ochrana našich práv a chránenie právnych záujmov.
- uzavieranie a plnenie iných ako zmlúv o finančných službách v rámci podnikateľskej činnosti prevádzkovateľa.

V rámci vyššie uvedených účelov máme vo WIHB aj niekoľko oprávnených záujmov, ktoré tvoria základ pre spracúvanie Vašich osobných údajov. V tomto ohľade WIHB zabezpečuje, že vplyv na Vaše súkromie je obmedzený na minimum a nie je narušená rovnováha medzi oprávnenými záujmami WIHB a prípadným dopadom na Vaše súkromie. Ak napriek tomu budete mať výhrady voči spracovávaniu týchto údajov, môžete uplatniť svoje právo namietať proti spracúvaniu Vašich údajov. Na základe oprávneného záujmu spracúvame Vaše osobné údaje na nasledovné účely:

- poisťné a úverové kalkulačky
- aktívne súdne spory, pasívne súdne spory, mimosúdne vymáhanie pohľadávok
- analytická činnosť a vývoj služieb
- riadenie rizika podvodu
- ponuka produktov a služieb v rámci marketingu
- výkon vnútorného auditu, výkon súladu s predpismi, výkon riadenia rizík
- bezpečnosť,

4.2 KATEGÓRIE OSOBNÝCH ÚDAJOV

V závislosti od konkrétneho účelu spracúvania (bod 4.1) a právneho základu (bod 4.3) spracúvame nasledujúce kategórie osobných údajov:

- a) Identifikačné údaje (meno, priezvisko, titul, dátum narodenia, rodné číslo, IČO, štátna príslušnosť, údaje o úradných dokladoch vrátane dokladov totožnosti, vodičského preukazu a pod.);
- b) Kontaktné údaje (adresa trvalého bydliska/miesta podnikania, korešpondenčná adresa, telefónne číslo, e-mailová adresa);
- c) Údaje o bankovom spojení ako aj údaje o prijatých a odoslaných platbách, ako napríklad údaje o osobe príjemcu, či odosielateľa platby;
- d) Informácie o poistených rizikách (napr. adresa poistenej nehnuteľnosti, ak je odlišná od adresy bydliska);
- e) Informácie o zdravotnom stave dotknutej osoby, ak je to nevyhnutné na splnenie si zmluvnej alebo zákonnej povinnosti WIHB (napr. životné/úrazové poistenie, výplata poisťného plnenia za škodu na zdraví

- zo zodpovednostného poistenia); údaje o zdraví dotknutej osoby ako osobitnú kategóriu údajov spracúvame aj bez súhlasu dotknutej osoby na základe zákonného oprávnenia (§ 78 ods. 5 zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov v spojení s § 31 zákona o finančnom sprostredkovaní);
- f) Údaj o zamestnaní resp. druhu vykonávanej činnosti, ak je to relevantné pre posúdenie prijateľnosti rizika do poistenia (napr. poistenie zodpovednosti pri výkone povolania) alebo ak je to relevantné pre posúdenie schopnosti splácať sprostredkovaný úver;
 - g) Informácie o využívaní produktov a služieb, najmä druhu využívaných produktov, spôsobe využívania produktov;
 - h) Pridelené identifikátory (číslo návrhu poistnej zmluvy/poistnej zmluvy);
 - i) Zvukové nahrávky hovorov, uskutočňovaných cez Call Centrum;
 - j) Informácie o interakcii a spätnej väzbe zákazníka (prezretie určitej ponuky, prejavenie záujmu o určitý produkt, požiadavky, sťažnosti, reklamácie);
 - k) Ďalšie údaje poskytnuté klientom v súvislosti s využívaním produktov a služieb alebo riešením zákaznických požiadaviek.

4.3 PRÁVNY ZÁKLAD SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Osobné údaje WIHB spracúva:

1. **ak je to nevyhnutné na plnenie zmluvy resp. v rámci predzmluvných vzťahov** - poskytnutie a spracúvanie osobných údajov na účely plnenia zmluvy a predzmluvných vzťahov predstavuje zmluvnú požiadavku. Ak nie sú k dispozícii osobné údaje v potrebnom rozsahu (najmä na overenie totožnosti a získanie údajov potrebných pre plnenie zmluvy), nie je možné zmluvu uzatvoriť.
2. **ak ich použitie ukladajú právne predpisy** – platná legislatíva ustanovuje viaceré povinnosti, na základe ktorých je potrebné vedieť preukázať výkon činnosti v súlade s platnými predpismi, pričom súčasťou tejto dokumentácie sú aj osobné údaje dotknutých osôb. Poistovníctvo spadá pod regulované odvetvie finančného trhu, a na jeho výkon sú kladené prísne nároky a požiadavky.
3. **ak je to nevyhnutné na ochranu oprávnených záujmov WIHB** – ak je potrebné chrániť záujmy, ktoré sú dôležité pre riadny výkon podnikateľskej činnosti (napr. vymáhať pohľadávky alebo obhajovať iné právne nároky), na tento účel sú tiež používané osobné údaje dotknutých osôb. Vždy sa dbá na to, aby oprávnené záujmy neboli neprimerané. Ak napriek tomu majú dotknuté osoby obavu, že spracúvanie prevažuje nad ich základnými právami a slobodami, môžu voči nemu namietajú.
4. **ak dotknuté osoby udělili platný súhlas** - spracúvanie údajov na základe súhlasu sa vyznačuje dobrovoľnosťou, čo znamená, že dotknutá osoba má právo súhlas kedykoľvek odvolať. V takom prípade prestane WIHB osobné údaje, na ktoré mu bol udelený súhlas, používať a ak neexistuje iný právny základ pre ich použitie alebo uchovávanie, bez zbytočného odkladu ich zlikviduje.

4.3.1 PLNENIE ZMLUVY A PREDZMLUVNÉ VZŤAHY

Právnym základom na spracúvanie osobných údajov je v prvom rade uzatvorenie, správa a plnenie poistnej zmluvy, na základe ktorej poskytuje WIHB poisteným osobám krytie a ochranu. Výkon poisťovacej činnosti bez zmluvného vzťahu nie je možný, a zmluvný vzťah nemôže existovať bez toho, aby dochádzalo k spracúvaniu údajov jednak o účastníkoch zmluvy, prípadne ďalších osobách, na ktoré sa poistná zmluva vzťahuje. Ak klient odmietne poskytnúť WIHB osobné údaje požadované na základe platných právnych predpisov, je WIHB povinný s ním odmietnuť uzatvoriť poistnú zmluvu.

Súčasťou plnenia zmluvy je celé spektrum podporných činností, súvisiacich so správou zmluvy, vrátane servisných činností a ponúk, zameraných na zlepšenie služieb pre klienta, zmenových konaní, technického kontaktu, riešenia sťažností a pod.

WIHB spracúva osobné údaje aj v rámci predzmluvných vzťahov (napr. na zaslanie návrhu zmluvy, ak potenciálny klient požiada o jej uzatvorenie).

Okrem plnenia poistných zmlúv môže tento právny základ spracúvania osobných údajov vyplývať aj z iných ako poistných zmlúv, ktoré uzaviera prevádzkovateľ v rámci svojej podnikateľskej činnosti, a na základe ktorých spracúva v nevyhnutnom rozsahu osobné údaje druhej zmluvnej strany alebo jej zamestnancov a pod., najmä na účel databázy kontaktov zmluvných partnerov.

4.3.2 ZÁKONNÁ POVINNOSŤ

V rámci plnenia povinností ustanovených právnymi predpismi (najmä zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov), spracúvame osobné údaje (vrátane ich poskytovania iným subjektom) v stanovenom rozsahu najmä na nasledujúce účely:

- spracovanie daní a vedenie účtovníctva,
- plnenie zákonných informačných povinností voči Národnej banke Slovenska, Úradu na ochranu osobných údajov SR a ďalším oprávneným štátnym orgánom a verejným inštitúciám,
- archívnictvo a registratúra,
- ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
- poskytovanie informácií oprávneným orgánom v rámci trestného, priestupkového a správneho konania, pri súdnych sporoch, exekučných konaniach a pod.

4.3.3 OPRÁVNENÝ ZÁUJEM

Oprávnený záujem predstavuje základ pre spracúvanie osobných údajov vtedy, keď sledujeme určité pre nás dôležité záujmy, pričom spracúvanie osobných údajov sa vyžaduje na ochranu a plnenie týchto záujmov. Keďže sa na použitie údajov zákazníkov nevyžaduje udelenie predchádzajúceho súhlasu, spracúvanie osobných údajov sa musí uskutočňovať primeraným spôsobom, ktorý môžu dotknuté osoby očakávať v súvislosti so vzťahom voči WIHB a tak, aby nedochádzalo k nadmernému zásahu do záujmov a základných práv dotknutých osôb. WIHB spracúva osobné údaje na základe oprávneného záujmu predovšetkým na nasledujúce účely:

- Uplatňovanie a ochrana práv a riešenie sporov ohľadne práv a povinností v nadväznosti na zmluvný alebo zákonný vzťah dotknutej osoby a WIHB;
- Vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov, kde je WIHB veriteľom (najmä dlžné poistné, regresné nároky a pod.);
- Posúdenie prijateľnosti poistného rizika, predchádzanie podvodom a inému konaniu poškodzujúcemu záujmy WIHB;
- Priamy marketing – zasielanie informácií o ponukách vlastných tovarov a služieb v prípadoch, kedy existuje predpoklad, že tieto informácie klienta zaujímajú, nakoľko využíva podobný produkt alebo službu, prípadne ak mu produkt/služba môže zabezpečiť väčšiu formu poistnej ochrany alebo za výhodnejších podmienok, než akú má doteraz. Priamy marketing sa uskutočňuje len poštou alebo telefonicky, vo vzťahu k existujúcim klientom, nie bývalým, pričom klienti majú možnosť voči nemu kedykoľvek namietať. V prípade námietky nebudú osobné údaje ďalej použité na priamy marketing. Rozsah spracúvaných osobných údajov: meno, priezvisko, adresa trvalého bydliska/miesta podnikania, korešpondenčná adresa, e-mailová adresa, telefónne číslo, informácie o využívaných produktoch.

4.3.4 SÚHLAS SO SPRACÚVANÍM OSOBNÝCH ÚDAJOV

Súhlas so spracúvaním osobných údajov sa vyžaduje, pokiaľ spracúvanie nie je možné uskutočniť na niektorom z vyššie uvedených právnych základov. Klient ako dotknutá osoba môže súhlas vyjadriť rôznymi spôsobmi, najmä písomne, ústne či elektronickými prostriedkami (napr. označenie políčka vo webovom formulári). Na profilovanie sa vyžaduje tzv. výslovný súhlas, ktorý predpokladá väčšiu mieru zapojenia zákazníka pri udeľovaní súhlasu.

Súhlas sa vyznačuje predovšetkým tým, že musí byť slobodný (dotknutá osoba nesmie byť nútená ho udeliť) a dobrovoľný. Dobrovoľnosť znamená, že udelený súhlas možno kedykoľvek odvolať, a to rovnako jednoduchým spôsobom, akým bol súhlas poskytnutý (čo však neznamená, že musí ísť nevyhnutne o totožný spôsob). Zo všetkých uvedených právnych základov pre spracúvanie osobných údajov (body 4.3.1 – 4.3.4) je odvolateľný iba súhlas dotknutej osoby. Ak dôjde k odvolaniu súhlasu, osobné údaje nesmú byť ďalej spracúvané a musia sa zlikvidovať (za predpokladu, že neexistuje iný účel spracúvania založený na inom právnom základe). Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracúvania uskutočneného pred odvolaním súhlasu.

Skupina Wüstenrot spracúva osobné údaje zákazníkov na základe poskytnutia platného súhlasu na nasledujúce účely:

- Reklama a marketing (osobné údaje v rozsahu: meno, priezvisko, adresa, telefónne číslo a e-mailový kontakt);
- Účasť v súťaži (osobné údaje v rozsahu: meno, priezvisko, adresa, telefónne číslo a e-mailový kontakt);

4.4 ZDROJ OSOBNÝCH ÚDAJOV

WIHB získava osobné údaje predovšetkým priamo od klientov ako dotknutých osôb, od iných osôb ako klientov, ktoré si uplatňujú nárok na poistné plnenie (napr. poškodení pri PZP poistení), od štátnych orgánov a ďalších subjektov uvedených v bode 4.3.2.

4.5 PROFILOVANIE A AUTOMATIZOVANÉ ROZHODOVANIE PRI SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV

WIHB vykonáva v rámci svojej činnosti aj tzv. profilovanie, čiže automatizované spracúvanie vo vybraných procesoch. Automatizované spracúvanie je také spracúvanie osobných údajov, pri ktorom sú používané výhradne automatické informačné systémy, napríklad softvér, elektronické kalkulačky a pod. na účel riadneho uzavretia poistnej zmluvy, kalkulácie poistného a správy poistnej zmluvy.

Internetové stránky prevádzkované spoločnosťou WIHB používajú cookies, t.j. súbory, ktoré server uloží do prehliadača na zariadení návštevníka pri vstupe na internetovú stránku alebo počas používania internetovej stránky. Cookies umožňujú napr. zber údajov o používaní stránok, údajov o voľbách, výberoch či nastaveniach stránok uskutočnených návštevníkmi. Viac informácií nájdete v podmienkach používania cookies umiestnených na príslušnej internetovej stránke.

4.6 PRENOS OSOBNÝCH ÚDAJOV

Prenos osobných údajov do tretích krajín (mimo EÚ/EHP) sa uskutoční len, ak tretia krajina podľa rozhodnutia Komisie (EÚ) zaručuje primeranú úroveň ochrany alebo ak prevádzkovateľ resp. sprostredkovateľ, ktorým je dovozcom údajov, poskytol primerané záruky ochrany osobných údajov (napr. prostredníctvom štandardných doložiek o ochrane údajov). V prípade dodávateľov cloudových riešení uprednostňujeme dodávateľov, ktorí garantujú spracúvanie osobných údajov v rámci Európskej únie alebo krajiny, ktorá poskytuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov, ak to nie je možné a cezhraničný prenos nie je možné vylúčiť, zákonnosť transferu osobných údajov zabezpečujeme prostredníctvom štandardných zmluvných doložiek schválených Európskou komisiou.

4.7 DOBA SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

WIHB je oprávnený spracúvať osobné údaje dotknutých osôb po dobu stanovenú platnou legislatívou (viď bod 4,3.2). V prípade zmlúv o finančnom sprostredkovaní má WIHB právo a súčasne aj povinnosť spracúvať osobné údaje klientov počas trvania zmluvy o finančnom sprostredkovaní a po jej zániku po dobu 5 rokov od skončenia zmluvného vzťahu, ak nie je daný iný právny dôvod pre dlhšie uchovávanie (napr. prebiehajúci súdny spor a pod.). Osobné údaje dotknutých osôb budú aj po zániku zmluvného vzťahu starostlivo a bezpečne chránené, až do momentu ich likvidácie/vymazania, a nebudú použité na žiaden iný účel, než je zákonom umožnené právo alebo uložená povinnosť. Spracúvanie osobných údajov v prípade udelenia súhlasu je možné len počas doby, na ktorú bol súhlas udelený. K ukončeniu spracúvania resp. výmazu osobných údajov, ktoré sú spracúvané na inom právnom základe, ako je udelený súhlas, tak môže dôjsť až po uplynutí archivačnej (alebo obdobnej) doby, vyplývajúcej z platnej legislatívy.

4.8 BEZPEČNOSŤ OSOBNÝCH ÚDAJOV

WIHB má zavedené striktné pravidlá, ktoré upravujú podmienky, za ktorých majú naši zamestnanci, resp. iné oprávnené osoby, prístup k Vaším osobným údajom, ako aj to, ktoré osobné údaje môžu

spracúvať. Osobné údaje nespístupňujeme mimo WIHB, s výnimkou prípadov, keď sme oprávnení tak postupovať na základe udeleného súhlasu alebo príslušného právneho predpisu.

Osobné údaje spracúvame s použitím manuálnych, ako aj automatizovaných prostriedkov spracúvania v rámci svojich informačných systémov, ktoré sú zabezpečené a chránené v súlade s príslušnými bezpečnostnými štandardmi a predpismi o ochrane osobných údajov. Naši zamestnanci majú prísne regulované prístupové oprávnenia do jednotlivých systémov, v ktorých sú spracúvané osobné údaje našich klientov, pričom tieto prístupy sú monitorované a vyhodnocované. Všetky prístupy, ako aj riadiace procesy, sú plne v súlade so systémom noriem riadenia bezpečnosti informácií a riadenia kybernetickej bezpečnosti. Vaše osobné údaje chránime pred stratou, zničením a zneužitím. Ochranu Vašich osobných údajov zaisťujeme v maximálnej možnej miere, ktorá zodpovedá úrovni dostupných technických prostriedkov. V súlade s GDPR sme implementovali systém štandardne a špecificky navrhutej ochrany osobných údajov. Štandardne navrhnutá ochrana osobných údajov (privacy by default) znamená, že dodržiavame zásady minimalizácie údajov – t. j. spracúvame len rozsah údajov nevyhnutný na dosiahnutie účelu spracúvania; v našich systémoch máme nastavenú minimalizáciu uchovávanía údajov určením doby spracúvania týchto údajov, po uplynutí ktorých dochádza k zániku účelu spracúvania; obmedzujeme účel spracúvania údajov – t. j. údaje spracúvame len na deklarované účely spracúvania a tieto údaje nespacúvame na iné účely. Špecificky navrhnutá ochrana osobných údajov (privacy by design) sa prejavuje v tom, že do našich kľúčových procesov sme implementovali základné princípy ochrany súkromia. Ide predovšetkým o interné politiky upravujúce procesy, bezpečnosť informačných systémov v end-to-end cykle či transparentnosť v oblasti spracúvania osobných údajov. Pred každým spracúvaním Vašich osobných údajov, ktoré by mohlo predstavovať vyššie riziko pre Vaše práva, vykonávame podrobné posúdenie rizík a vplyvu na Vaše súkromie, ktorého výsledok zohľadňujeme pri nastavovaní a implementácii príslušných procesov, postupov či pri dizajne a vývoji našich produktov.

5 PRÍJEMCOVIA ÚDAJOV

Osobné údaje poskytujeme sprostredkovateľom, ktorých sme poverili ich spracúvaním v našom mene, alebo príjemcom, ktorí môžu prichádzať do kontaktu s osobnými údajmi priamo na základe platnej legislatívy. Sú to **najmä:**

- registrovaní finanční agenti, vykonávajúci činnosť podľa osobitného zákona
- poskytovatelia IT služieb
- marketingové agentúry,
- poskytovatelia služieb správy dokumentov a archivačných služieb,
- poskytovatelia tlačových a poštových služieb,
- advokátske kancelárie
- posudkoví lekári
- orgány verejnej moci
- registrovaní znalci
- Národná banka Slovenska
- Subjekty platobného styku: SWIFT, SEPA, banka príjemcu úhrady, korešpondenčné banky
- a ďalšie osoby, ktoré poskytujú služby pre WIHB na základe zmluvy o spracúvaní osobných údajov.

Sprostredkovatelia WIHB sú povinní v plnom rozsahu dodržiavať platnú legislatívnu pre oblasť ochrany osobných údajov. Ak o poskytnutie osobných údajov dotknutých osôb požiadajú v súlade s platným právnym stavom štátne alebo iné oprávnené orgány, je WIHB týmto orgánom povinný požadované údaje poskytnúť (bod 4.3.2).

Pri výbere našich dodávateľov dbá WIHB na dostatočné zaistenie bezpečnosti Vašich údajov a uzatvárame s dodávateľmi zmluvy o spracúvaní osobných údajov, ktoré upravujú všetky podmienky spracúvania a ochrany Vašich osobných údajov medzi ČSOB ako prevádzkovateľom a dodávateľom ako sprostredkovateľom. Vybraní dodávatelia nám poskytujú aj cloudové riešenia na zvýšenie produktivity a efektivity, internú spoluprácu na dokumentoch a na zdieľanie a vytváranie informácií vo WIHB. S cieľom ochrany údajov zdieľaných v rámci uvedených cloudových riešení používame moderné technické a softvérové nástroje na šifrovanie dát tak, aby bola

zachovaná ochrana a integrita zdieľaných dát. Pri využívaní cloudových riešení nespolupracujeme s dodávateľmi, ktorí nám nevedia poskytnúť dostatočné štandardy bezpečnosti spracúvaných dát, osobitne aj vo vzťahu k cezhraničnému prenosu osobných údajov. Ďalej spolupracujeme so sieťou finančných agentov, prostredníctvom ktorých vykonávané finančné sprostredkovanie. S týmito subjektami takisto uzatvárame zmluvy o spracúvaní osobných údajov, keďže pre nás ako sprostredkovatelia spracúvajú Vaše údaje. Predovšetkým ide o Vaše identifikačné údaje a údaje o produktoch a službách.

Konkrétnejší, priebežne aktualizovaný **zoznam príjemcov** nájdete na www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov.

6 PRÁVA DOTKNUTEJ OSOBY A ICH UPLATNENIE

6.1 PRÁVA DOTKNUTEJ OSOBY

Dotknutá osoba má v súlade s GDPR voči prevádzkovateľovi právo:

- získať potvrdenie o tom, či sa spracúvajú osobné údaje, ktoré sa jej týkajú, a ak tomu tak je, má právo získať prístup k týmto osobným údajom, informácie o spracúvaní osobných údajov (napr. účel, kategórie, príjemcovia a pod.) a kópiu týchto údajov,
- právo na opravu osobných údajov, ak sú nesprávne alebo neaktuálne,
- právo na vymazanie osobných údajov (právo "na zabudnutie"), ak sú splnené podmienky uvedené v čl. 17 GDPR
- právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov, v prípadoch, uvedených v čl. 18 GDPR,
- právo na prenosnosť osobných údajov, t.j. právo získať osobné údaje, ktoré sa jej týkajú a ktoré poskytla WIHB, a to v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a má právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi, ak sú splnené podmienky uvedené v čl. 20 GDPR
- právo namietañ proti spracúvaniu osobných údajov
- právo na neúčinnosť automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania.
- právo odvolať súhlas (ak je súhlas právny základom spracúvania)
- právo podať sťažnosť dozornému orgánu, t.j. Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky, Hraničná 12, 820 07 Bratislava 27, tel.: +421 2 3231 3214, e-mail: statny.dozor@pdp.gov.sk.

6.2 MOŽNOSTI UPLATNENIA PRÁV

Dotknutá osoba si uvedené práva uplatňuje v súlade s Nariadením a ďalšími príslušnými právnymi predpismi. Voči WIHB si dotknutá osoba môže svoje práva uplatniť prostredníctvom písomnej žiadosti alebo elektronickými prostriedkami, pričom nesmie byť sporná totožnosť odosielateľa. V prípade, že dotknutá osoba požiada o ústne poskytnutie informácií, informácie sa môžu takto poskytnúť za predpokladu, že dotknutá osoba preukázala svoju totožnosť.

7 ZODPOVEDNÁ OSOBA (DATA PROTECTION OFFICER)

WIHB má zodpovednú osobu za ochranu osobných údajov, ktorá dohliada na riadne spracúvanie osobných údajov a na ktorú sa môžete kedykoľvek obrátiť, a to písomne na adrese Wüstenrot InHouse Broker, s.r.o., Digital Park I, Einsteinova 21, Bratislava - mestská časť Petržalka 851, IČO: 53729111, DIČ: 2121474080, IČ DPH: SK7120001559, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sro, vložka č. 157606/B, alebo elektronicky na adrese: DPO@wuestenrot.sk

8 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tento dokument je účinný od 31.10.2022. Znenie týchto Informácií o podmienkach spracúvania osobných údajov dotknutých osôb sme oprávnení z času na čas zmeniť, najmä za účelom zapracovania legislatívnych zmien, či zmien účelu a prostriedkov spracúvania. Vaše práva vyplývajúce z týchto Informácií o podmienkach spracúvania osobných údajov dotknutých osôb alebo príslušných právnych predpisov však neobmedzíme. V prípade, že dôjde k zmenám Informácií o podmienkach spracúvania

Informácie o podmienkach spracúvania osobných údajov dotknutých osôb –Wüstenrot InHouse Broker, s.r.o.

osobných údajov dotknutých osôb spôsobilým ovplyvniť Vaše práva, vhodným spôsobom Vás nato s dostatočným predstihom upozorníme.

Príloha č. 1: Dohody spoločných prevádzkovateľov členov skupiny Wüstenrot

Prevádzkovatelia osobných údajov:

Wüstenrot InHouse Broker, s.r.o.

Digital Park I, Einsteinova 21, Bratislava - mestská časť Petržalka 851, IČO: 53729111, DIČ: 2121474080, IČ DPH: SK7120001559, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sro, vložka č. 157606/B

Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Digital Park I, Einsteinova 21, Bratislava - mestská časť Petržalka 851, IČO: 31383408, DIČ: 2020843561, IČ DPH: SK7120001559, Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 757/B

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Grösslingova 77, 824 68 Bratislava, IČO: 31351026, DIČ: 2020806304, IČ DPH: SK7120001559, Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 529/B

uzatvorili dohodu spoločných prevádzkovateľov, ktorej predmetom je úprava vzájomných zodpovedností pri spracúvaní osobných údajov podľa čl. 26 všeobecného nariadenia o ochrane údajov pre

účely

realizácie vybraných činností v oblasti marketingu, reklamy, riadenia vzťahov s klientami, analýzy trhu, realizácie oslovení klientov a spotrebiteľských súťaží vrátane servisnej komunikácie a prieskumov.

V dohode spoločných prevádzkovateľov si spoloční prevádzkovatelia určili nasledovné zodpovednosti:

- a) spracúvať údaje zákonným spôsobom, spravodlivo a transparentne vo vzťahu k dotknutej osobe,
- b) osobné údaje získavať na konkrétne určené, výslovne uvedené a legitímne účely,
- c) získavať údaje primerané, relevantné a obmedzené v rozsahu, ktorý je nevyhnutný vzhľadom na účely, na ktoré sa spracúvajú,
- d) aktualizovať údaje správne a podľa potreby,
- e) uchovávať údaje vo forme, ktorá umožňuje identifikáciu dotknutých osôb najviac dovtedy, kým je to potrebné na účely, na ktoré sa osobné údaje spracúvajú,
- f) spracúvať údaje spôsobom, ktorý zaručuje primeranú bezpečnosť osobných údajov, vrátane ochrany pred neoprávneným alebo nezákonným spracúvaním a náhodnou stratou, zničením alebo poškodením, a to prostredníctvom primeraných technických alebo organizačných opatrení,
- g) poskytovať informácie o dotknutých osobách podľa čl. 13 a 14 všeobecného nariadenia o ochrane údajov.