

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ A OCHRANĚ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Účelem tohoto dokumentu je informovat fyzické osoby (fyzické osoby v postavení klienta a ostatní fyzické osoby s klienty spojené, např. osoba oprávněná k uzavírání obchodů za klienta, člen statutárního orgánu, zmocněnec apod.) (dále společně jen „Klient“) o zpracování jejich osobních údajů, zejména pro jaký účel jsou jejich osobní údaje zpracovávány, komu mohou být osobní údaje zpřístupněny, jaké jsou lhůty pro jejich uchovávání, jaká jsou práva Klienta v souvislosti se zpracováním osobních údajů a dále o existenci profilování a automatizovaného rozhodování.

Správcem osobních údajů Klientů je SAB Finance a.s., se sídlem Na Příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 24717444, zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 16383 (dále jen „SABF“).

SABF jmenovala pověřence pro ochranu osobních údajů, který dohlíží na řádné zpracování osobních údajů, na něhož se Klienti mohou kdykoli obrátit prostřednictvím e-mailové adresy dpo@sab.cz nebo písemně na písemně na korespondenční adrese SABF Kvítková 4352, 760 01 Zlín (dále jen „korespondenční adresa“) nebo na adrese sídla Na Příkopě 969/33, 110 00 Praha 1 - Staré Město (dále jen „adresa sídla“).

SABF důsledně dbá na ochranu soukromí Klientů, jejichž osobní údaje zpracovává v souvislosti se svou činností. Osobní údaje Klientů SABF zpracovává v souladu s obecně závaznými právními předpisy a činí vše pro to, aby osobní údaje byly dostatečně zabezpečeny a chráněny před zneužitím.

KATEGORIE ZPRACOVÁVANÝCH OSOBNÍCH ÚDAJŮ

1. Identifikační údaje (jméno a příjmení, rodné příjmení, adresa trvalého nebo jiného pobytu, rodné číslo, je-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, státní příslušnost, druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který průkaz vydal, a dobu jeho platnosti, rodinný stav, podpis, a jde-li o fyzickou osobu, která je podnikatelem, tak i IČO, adresu místa podnikání, předmět podnikání, označení úředního rejstříku nebo jiné úřední evidence, ve které je podnikatel zapsán, a číslo zápisu do tohoto rejstříku nebo evidence);
2. Autentifikační údaje (údaje přidělené Klientovi nebo dohodnuté s Klientem, na základě kterých je oprávněn provádět transakce vzdáleným způsobem bez osobní přítomnosti telefonicky či prostřednictvím aplikace ProStream);
3. Kontaktní údaje (kontaktní telefonní číslo, adresa elektronické pošty, kontaktní adresa nebo identifikátor datové schránky);
4. Údaje na dokumentech a dokladech (včetně dokladů totožnosti a jejich fotokopíí);
5. Ekonomické a sociodemografické údaje (údaje potřebné k posouzení schopnosti Klienta splnit závazky z obchodu nebo k určení přiměřenosti nebo vhodnosti požadovaného produktu, např. údaje o příjmech, majetku, závazcích, zabezpečení obchodu, zaměstnání, transakční historie, údaje týkající se daňového rezidentství, politické exponovanosti apod.);

6. Údaje o vazbách dotyčné osoby na jiné subjekty (údaje o osobách oprávněných jednat za Klienta, o skutečných majitelích, o zvláštním vztahu k SABF či skupině SAB, ekonomicky spjaté skupině osob);
7. Smluvní údaje, transakční údaje (a údaje o produktech a službách) (údaje generované během životního cyklu smlouvy, včetně údajů o neplnění závazků);
8. Fotografie (např. fotografie pořízené během identifikace a/nebo autentifikace na dálku, kopie pořízené z identifikačních dokumentů Klienta);
9. Údaje pro prevenci zneužití platebních prostředků (IP adresa, typ a model zařízení, jazyk, časové pásmo, čas a místo připojení, údaje o používaném prohlížeči, operační systém, informace o aplikacích, verze operačního systému, aktivace zámku telefonu, údaje získané prostřednictvím cookies, údaje o čase apod.);
10. Údaje o využívání našich internetových stránek (cookies);
11. Zvukové záznamy a záznamy další komunikace (v případě hovorů na linky vybraných pracovníků, interakce prostřednictvím mailové komunikace nebo komunikace jinými kanály);
12. Záznamy tvořící auditní stopu (logy uživatelské aktivity), osobní údaje sloužící k možnosti zpětné rekonstrukce aktivity Klientů v rámci aplikace ProStream.

ZÁSADY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

SABF při správě a zpracování osobních údajů dodržuje tyto zásady:

1. Zákonnost zpracování – osobní údaje musí být zpracovávány v souladu se zákonem. Bez existence alespoň jednoho zákonného právního důvodu nemůže SABF osobní údaje zpracovávat;
2. Korektnost a transparentnost zpracování – zpracování osobních údajů musí probíhat korektně a transparentně. SABF deklaruje legitimní účely, pro které osobní údaje zpracovává, a Klienty informuje o tom, jakým způsobem a v jakém rozsahu tyto údaje nadále zpracovává a kterým subjektům je předává;
3. Omezení účelu – zpracování osobních údajů musí být omezeno pro určité, výslovně stanovené legitimní účely;
4. Minimalizace údajů – osobní údaje musí být přiměřené, relevantní a omezené na nezbytný rozsah ve vztahu k účelu, pro který jsou zpracovávány;
5. Přesnost osobních údajů – osobní údaje jsou neustále aktualizovány, aby byly zpracovávány pouze relevantní a správné osobní údaje;
6. Omezení uložení – osobní údaje jsou ukládány pouze po dobu nezbytně nutnou k dosažení účelu zpracování, případně déle v souladu s požadavky příslušných právních předpisů (zejména v souvislosti s opatřeními proti praní špinavých peněz);
7. Integrita a důvěrnost – zpracování osobních údajů podléhá pravidlům zabezpečujícím jejich integritu a důvěrnost. Veškeré osobní údaje jsou chráněny před neoprávněným nakládáním, zpracováním, zneužitím, poškozením, zničením anebo ztrátou prostřednictvím souhrnu bezpečnostních opatření.

SABF odpovídá za dodržování všech výše uvedených zásad a je povinna jejich dodržování doložit.

Všechna výše uvedená pravidla a zásady se komplexně prolínají celým procesem od prvotního získání osobních údajů až po ukončení jejich zpracovávání, resp. jejich výmaz.

ÚČELY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zpracování osobních údajů bez souhlasu Klienta

Osobní údaje, které o Klientech sbíráme, a účely jejich zpracování se mohou lišit, a to v závislosti na povaze poskytované finanční služby. SABF bez souhlasu zpracovává osobní údaje zejména pro následující účely a na základě následujících právních základů:

1. Plnění smluvních povinností a za účelem jednání směřujícího k uzavření smlouvy

- a) Zpracování osobních údajů pro plnění povinností plynoucích ze smluv uzavřených mezi SABF a Klientem, nebo pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost Klienta;
- b) Poskytnutí osobních údajů ve stanoveném rozsahu je povinné, v případě neposkytnutí osobních údajů nemůže dojít k uzavření smlouvy, a tedy k poskytnutí finanční služby.

Naplnění účelu plnění smluvních povinností je zpravidla spojené s potřebou vykonat množství zpracovatelských činností a operací jakými jsou například:

- identifikace Klienta před uzavřením smluvního vztahu nebo konkrétního obchodu;
- příprava smluvního vztahu na žádost Klienta a uzavírání a vykonávání obchodů mezi SABF a jejími Klienty a samotný výkon obchodů nebo služeb;
- realizace tuzemského a zahraničního platebního styku;
- kontrola zúčtování platebních transakcí;
- zasílání servisních zpráv;
- kontrola smluvních vztahů a z nich plynoucích povinností;
- poštovní, elektronická, telefonická či osobní komunikace s Klientem, která se týká konkrétního smluvního vztahu či obchodu;
- poskytování služeb aplikace ProStream;
- vyřizování reklamací a stížností;
- poskytování zákaznické a technické podpory.

Pro účely plnění smluvních povinností a za účelem jednání směřujícího k uzavření smlouvy můžeme zejména zpracovávat identifikační údaje, autentifikační údaje, kontaktní údaje, údaje na dokumentech a dokladech, údaje o vazbách na jiné subjekty, smluvní údaje, transakční údaje, zvukové záznamy a záznamy další komunikace.

2. Plnění zákonných povinností

a) Zpracování osobních údajů pro plnění právních povinností, které se na SABF vztahují zejména na základě:

- i) zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „AML zákon“);
- ii) zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů;
- iii) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů;
- iv) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (garanční fond, povinnosti plynoucí z účasti ve finanční holdingové osobě);
- v) zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, ve znění pozdějších předpisů (zjišťování daňového rezidentství Klientů);
- vi) zákona č. 171/2023 Sb., ochraně oznamovatelů, ve znění pozdějších předpisů;
- vii) zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů;
- viii) dalších právních předpisů (například se může jednat o zpracovávání osobních údajů z registrů a databází evidujících bonitu a schopnost Klienta dostát svým závazkům).

b) Poskytnutí osobních údajů ve stanoveném rozsahu je povinné, v případě neposkytnutí osobních údajů nemůže dojít k uzavření smlouvy, a tedy k poskytnutí finanční služby.

Výše uvedené právní předpisy stanovují množinu souvisejících účelů a činností, pro které se osobní údaje zpracovávají, zejména:

- zjišťování, prověření a kontrola osobních údajů sloužících k identifikaci Klientů a osob s nimi spojených;
- plnění povinností v oblasti ochrany proti legalizaci příjmů z trestné činnosti a ochrany před financováním terorismu;
- posouzení rizik spojených se zamýšleným obchodem mezi Klientem a SABF;
- uzavírání a vykonávání obchodů s Klienty;
- ochrana SABF;
- zdokumentování činnosti SABF;
- výkon dohledu nad SABF a nad její činností;
- plnění povinností uložených SABF právním řádem.

Pro účely plnění zákonných povinností může SABF zejména zpracovávat identifikační údaje, autentifikační údaje, kontaktní údaje, údaje na dokumentech a dokladech, ekonomické a sociodemografické údaje, údaje o vazbách na jiné subjekty, smluvní údaje, transakční údaje,

fotografie, údaje pro prevenci zneužití platebních prostředků, zvukové záznamy a záznamy další komunikace a záznamy tvořící auditní stopu.

3. Určení, výkon nebo obhajoba právních nároků SABF

Zpracování osobních údajů pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků v rozsahu nezbytném pro účely oprávněných zájmů SABF. Na všechny zpracování osobních údajů prováděné v oprávněném zájmu SABF má SABF vypracovány tzv. balanční testy, které poměří přínos zpracování pro SABF a míru zásahu zpracování do soukromí subjektů údajů. Zpracování osobních údajů pro účely oprávněných zájmů SABF je zahájeno pouze, pokud nemá na Klienty jako subjekty údajů žádný negativní dopad.

Pro účely určení, výkonu nebo obhajoby svých právních nároků může SABF zejména zpracovávat identifikační údaje, autentifikační údaje, kontaktní údaje, údaje na dokumentech a dokladech, ekonomické a sociodemografické údaje, údaje o vztazích na jiné subjekty, smluvní údaje, transakční údaje, fotografie, údaje pro prevenci zneužití platebních prostředků, zvukové záznamy a záznamy další komunikace a záznamy tvořící auditní stopu.

Zpracování osobních údajů se souhlasem Klienta

Mimo zpracování osobních údajů, které SABF provádí jako svou zákonnou povinnost, plnění smlouvy a oprávněný zájem, může SABF zpracovávat osobní údaje Klientů na základě uděleného souhlasu.

Na základě souhlasu se zpracováním a sdílením údajů ve skupině SABF v rámci marketingových činností zasíláme obchodní sdělení týkající se produktů a služeb SABF a členů naší skupiny, případně i našich obchodních partnerů, pokud nám to dovolíte, a to různými formami, zejména formou telefonu, SMS či e-mailu.

V rámci marketingových činností zpracováváme osobní údaje při konkrétních akcích za účelem získání odměny (včetně evidence uzavření konkrétních obchodů Klientem ve stanoveném období), a dále v rámci věrnostního programu.

Souhlas je zcela dobrovolný a může být kdykoli odvolán, a to i v jeho jednotlivých částech, například e-mailem na adrese dpo@sab.cz, telefonicky, e-mailem či osobně Vašemu dealerovi či obchodníkovi, prostřednictvím aplikace ProStream, nebo písemně na korespondenční adrese nebo na adrese sídla.

Odvoláním souhlasu není dotčena zákonnost zpracování osobních údajů provedeného před odvoláním.

ZDROJE OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje Klientů může SABF pro výše uvedené účely získávat (kromě údajů získaných od Klientů či získaných s jejich souhlasem od jiných subjektů) i z veřejných rejstříků či dalších rejstříků a databází, např. základních registrů, obchodního, živnostenského či insolvenčního rejstříku, Centrální evidence exekucí, Centrálního registru dlužníků, Databáze neplatných dokladů Ministerstva vnitra ČR, či Bankovní identity.

DOBA UCHOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje zpracovává SABF po dobu nezbytnou pro účely, pro které jsou zpracovávány, tedy v závislosti na účelu zpracování zejména:

- a) po dobu trvání smluvního vztahu a dále po dobu, která je stanovena v příslušných právních předpisech (zejména v AML zákoně, který stanoví, které osobní údaje je nutné uchovávat po dobu 10 let po ukončení obchodu nebo obchodního vztahu);
- b) po dobu stanovenou pro obecné promlčecí lhůty podle platných právních předpisů (tato doba může být prodloužena s ohledem na nezbytnost zpracování pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků) či promlčecí lhůty stanovené ve smluvní dokumentaci;
- c) po dobu, pro kterou byl udělen souhlas, případně do doby odvolání souhlasu, byl-li souhlas odvolán před uplynutím této doby;
- d) po dobu, která je nevyhnutelná k určení, výkonu nebo obhajobě právních nároků SABF.

PŘÍJEMCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje mohou být zpřístupněny nebo poskytnuty následujícím kategoriím příjemců, avšak za předpokladu dodržení všech povinností vyžadovaných právním řádem:

- a) orgánům veřejné moci, např. soudům, orgánům činným v trestním řízení, správcům daně, soudním exekutorům, orgánu dohledu, základním registrům, dalším poskytovatelům platebních služeb apod., a to buď za účelem plnění právní povinnosti, na vyžádání, nebo z vlastního rozhodnutí SABF (např. v případě, že má podezření na spáchání trestného činu nebo přestupku), avšak vždy pouze v rozsahu a v souladu s obecně závaznými právními předpisy;
- b) osobám, které se na základě smlouvy podílejí na předmětu činnosti SABF, které jsou pověřeny k plnění smluvních a zákonných povinností SABF, přičemž tyto jsou vždy zavázány zákonnou nebo smluvní povinností mlčenlivosti min. v rozsahu, v jakém je zavázána SABF (např. auditoři, advokáti, externí daňoví poradci), to vše za výše uvedenými účely zpracování osobních údajů;
- c) subjekty, které zajišťují provoz informačního systému SABF, webových aplikací pro Klienty či které zpracovávají zadané platební příkazy, přičemž tyto subjekty jsou vždy zavázány zákonnou nebo smluvní povinností mlčenlivosti minimálně v rozsahu, v jakém je zavázána SABF;
- d) společností ve skupině finanční holdingové osoby TRINITY Banking Group a.s. (dále jen „skupina TRINITY Banking Group“), konkrétně společnosti TRINITY BANK a.s., se sídlem Celetná 969/40, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 253 07 835, zapsané u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 24055, společnosti SAB o.c.p., a.s., se sídlem Gajova 2513/4 Bratislava - městská část Staré Město 811 09, IČO: 35 960 990, zapsané u Městského soudu Bratislava III, vložka 3722/B, a společnosti TRINITY Banking Group a.s., se sídlem Na Příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 036 71 518, zapsané u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 20342, a to za účelem plnění právních povinností dle AML zákona, a to na základě čl. 6 odst. 1 písm. c) 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) (dále

jen „GDPR“), a dále na základě oprávněného zájmu těchto spřízněných společností ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR disponovat řádnou identifikací Klientů ve smyslu AML zákona, případně na základě souhlasu Klienta. V rámci skupiny si předáváme osobní údaje, které používáme především za účelem vnitřní správy a reportingu. Dále může předávání údajů usnadnit například i uzavírání smlouvy a řešení záležitostí týkajících se produktů Klientů napříč celou skupinou. Údaje také předáváme z důvodu dodržování naší povinnosti jednat obezřetně a za účelem kontroly a prevence podvodného jednání.

e) dalším osobám, pokud k tomu Klient udělil souhlas.

PRÁVA SOUVISEJÍCÍ SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Klient může vůči SABF uplatnit:

- Právo na přístup ke svým osobním údajům – Klient má právo získat potvrzení, zda osobní údaje, které se ho týkají, jsou či nejsou zpracovávány a pokud ano, má právo získat přístup k těmto osobním údajům.
- Právo na výmaz osobních údajů – Klient je oprávněn požadovat vymazání všech osobních údajů týkajících se jeho osoby a SABF je povinen takové žádosti vyhovět, pokud je naplněn některý ze zákonných důvodů (např. osobní údaje již nejsou pro činnost SABF potřeba, byl odvolán souhlas se zpracováním osobních údajů a zároveň neexistuje žádný další právní důvod pro zpracování, osobní údaje byly zpracovány protiprávně atd.).
- Právo na opravu a doplnění nesprávných osobních údajů – Klient je oprávněn požadovat opravu nebo doplnění osobních údajů v případě, že osobní údaje, které o Klientovi vedeme, jsou nepřesné či neúplné.
- Právo na omezení zpracování – Klient je oprávněn požadovat omezení zpracování, pokud popírá přesnost osobních údajů, nebo považuje jejich zpracování za protiprávní, nebo vnesl námitku proti zpracování, přičemž není zřejmé, zda oprávněný zájem SABF převažuje nad oprávněnými zájmy Klienta. V případech, kdy bylo zpracování omezeno, mohou být osobní údaje zpracovávány pouze se souhlasem, nebo z důvodu určení, výkonu nebo obhajoby právních nároků, z důvodu ochrany práv jiné fyzické nebo právnické osoby nebo z důvodů důležitého veřejného zájmu.
- Právo souhlas s poskytnutím osobních údajů kdykoliv odvolat, případně jinak vymezit jeho rozsah
- Právo vznést námitku – Klient může ve stanovených případech zpracování (plnění úkolu ve veřejném zájmu či pro účely oprávněných zájmů SABF) vznést námitku proti zpracování svých osobních údajů a SABF osobní údaje dále nebude zpracovávat, pokud neprokáže závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují před zájmy nebo právy subjektu údajů. Klient má taktéž právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů pro účely přímého marketingu, včetně profilování. Pokud Klient vnese námitku proti zpracování pro účely přímého marketingu, nebudou již jeho osobní údaje pro tyto účely zpracovávány.

- Právo nebýt předmětem automatizovaného individuálního rozhodování – Klient má právo nebýt předmětem žádného rozhodnutí založeného výhradně na automatizovaném zpracování, včetně profilování, které by pro něj mohlo mít právní účinky či se ho obdobně významně dotýká.
- Právo na přenositelnost osobních údajů – Klient má právo získat své osobní údaje v běžně používaném, strukturovaném a strojově čitelném formátu a následně je předat jinému správci (za podmínky, že zpracování se provádí automatizovaně a osobní údaje Klienta byly získány a zpracovány s jeho souhlasem pro konkrétní účely nebo jejich zpracování bylo nezbytné pro splnění smlouvy nebo pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy).

Uvedená práva může Klient uplatnit e-mailem na adrese dpo@sab.cz, telefonicky, e-mailem či osobně sdělením svému dealerovi či obchodníkovi, prostřednictvím aplikace ProStream, nebo písemně na korespondenční adrese nebo adrese sídla.

SABF odpoví na žádost Klienta bez zbytečného odkladu, nejpozději však do jednoho měsíce. V případě potřeby může SABF tuto lhůtu prodloužit o další dva měsíce, o čemž Klienta v případě využití tohoto práva informuje.

Klient se v případě porušení povinností SABF v souvislosti se zpracováním osobních údajů může rovněž obrátit se stížností přímo na Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 727/27, 170 00 Praha 7 (www.uoou.cz).

PREVENCE ZNEUŽITÍ PLATEBNÍCH PROSTŘEDKŮ

Na základě požadavku vyplývajícího z nařízení Komise 2018/389, SABF zavedla opatření ke sledování transakcí, které umožňují odhalit podvodná jednání směřovaná vůči Klientům, která jsou i součástí opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Při užívání platebních prostředků může SABF automatizovaně zpracovávat kategorie osobních údajů jakými jsou identifikační údaje, autentifikační údaje, ekonomické údaje, transakční údaje, údaje o používání zařízení, kterým Klient přistupuje do aplikace ProStream, případně další údaje sloužící prevenci zneužití platebních prostředků a dalších podvodů.

V případech, kdy nastane situace, že platební prostředek je použit způsobem, který se může jevit jako nestandardní, může být taková transakce automatizovaně vyhodnocena za rizikovou spolu s následnou blokadou platebního prostředku, a to s cílem předcházení podvodům a potenciálním škodám.

V rámci prevence podvodů zajišťuje SABF nepřetržitou ochranu aplikace ProStream před neautorizovaným přístupem a monitoruje známky nestandardního chování či sekvence rizikových úkonů. Za tímto účelem zpracovává SABF i údaje o Klientově zařízení (zejm. IP adresa, typ a model zařízení, jazyk, časové pásmo, operační systém, informace o aplikacích) a údaje o Klientově obvyklém způsobu užívání tohoto zařízení. Následně SABF zpracovává i další informace získané v rámci prošetřování konkrétních podezření na podvod nebo při vyřizování uplatněné reklamace.

ZASÍLÁNÍ OBCHODNÍCH SDĚLENÍ (přímý marketing)

SABF za účelem podpory prodeje svých produktů a služeb může bez souhlasu Klienta zpracovávat jeho osobní údaje, a to formou přímého marketingu. Toto zpracování je založeno na oprávněném zájmu SABF. Klient má právo vznést proti zpracování osobních údajů pro tento účel kdykoli námitku, a to prostřednictvím komunikačních kanálů, které jsou uvedeny v tomto dokumentu. V případě vznesení námítky pak SABF zpracování osobních údajů Klienta za tímto účelem zastaví.

Pro účely zasílání obchodních sdělení pro účely přímého marketingu (bez souhlasu) může SABF zpracovávat zejména identifikační a kontaktní údaje.

POŘIZOVÁNÍ ZÁZNAMŮ TELEFONICKÝCH HOVORŮ, UCHOVÁVÁNÍ E-MAILOVÉ ČI OBCHODNÍ KOMUNIKACE

SABF pořizuje záznamy telefonických hovorů, uchovává e-mailovou či obdobnou komunikaci, a to jednak z důvodu plnění smlouvou sjednaných povinností (sjednávání obchodů), ale i pro účely plnění právních povinností nebo pro účely určení, výkon nebo obhajobu právních nároků SABF.

V případech, kdy SABF plní právní povinnosti jí uložené, je poskytnutí osobních údajů v požadovaném rozsahu nezbytné a v případě jejich neposkytnutí, může být odepřeno poskytnutí finanční služby.

POŘIZOVÁNÍ FOTOGRAFIÍ (záznamy podobizny)

SABF pořizuje kopie záznamů podobizny jednak z dokladů totožnosti nebo prostřednictvím online aplikace při sjednávání smluvního vztahu na dálku, a to pro účely plnění zákonných povinností. V těchto případech je pořízení podobizny nezbytné a v případě jejího nepořízení může být odepřeno poskytnutí finanční služby.

PROFILOVÁNÍ A AUTOMATIZOVANÉ ROZHODOVÁNÍ PŘI ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

SABF může využívat v rámci svých procesů automatizované informační systémy a profilování. K automatizovanému zpracování, které zahrnuje rovněž profilování, které má pro Klienta právní účinky nebo se ho obdobným způsobem významně dotýká, dochází z důvodu plnění právní povinnosti SABF a/nebo na základě oprávněného zájmu SABF při monitorování Klientů podle seznamů politicky exponovaných osob a sankčních seznamů v souladu s AML zákonem, provádění segmentace Klientů na základě vyhodnocování rizikovosti Klienta a monitoring transakcí dle požadavků AML zákona, a dále pro vyhodnocování transakcí za účelem řízení, prevence a odhalování neautorizovaných transakcí a podvodů.

K automatizovanému zpracování, včetně profilování, může docházet také pro potřeby spojování subjektů do ekonomicky spjaté skupiny osob z důvodu plnění právní povinnosti SABF a/nebo na základě oprávněného zájmu SABF.