

## INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

### A) INFORMACE O SPRÁVCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ

1. J & T BANKA, a.s., IČ: 471 15 378, se sídlem Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8 (dále jen „**Banka**“) tímto jako správce osobních údajů informuje subjekty údajů o zpracování osobních údajů.
2. Banka zpracovává osobní údaje klientů, potenciálních klientů, externích zprostředkovatelů a třetích stran. Banka taktéž zpracovává osobní údaje fyzických osob při uzavírání smluv s právníckými osobami (všechny subjekty údajů dále též jako „**klient**“).
3. Klienti se mohou s dotazy souvisejícími se zpracováním jejich osobních údajů obracet na Banku prostřednictvím e-mailu [ouu@jtfg.com](mailto:ouu@jtfg.com).
4. Kontaktní údaje Pověřence pro ochranu osobních údajů:
  - a. e-mailem: [ouu@jtfg.com](mailto:ouu@jtfg.com)
  - b. poštou: Pověřenec pro ochranu osobních údajů, Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8

### B) ZÁKLADNÍ ZÁSADY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Při zpracování osobních údajů klientů se Banka řídí zejména těmito zásadami:

- a. Banka provádí zpracování osobních údajů otevřeným způsobem při dodržení všech povinností, které jí ukládají právní předpisy.
- b. Banka v rámci zpracování osobních údajů postupuje spravedlivě a transparentně při snaze omezit účely a rozsah zpracování osobních údajů na nezbytné minimum. Banka zpracovává osobní údaje umožňující identifikaci klientů po dobu ne delší, než je nebytné pro účely, pro které jsou zpracovávány.
- c. Banka klienty informuje stručně, výstižně a bez nadbytečných informací, tak, aby byly informace pro klienta pochopitelné.
- d. Banka dbá na to, aby klient neutrpěl újmu na svých právech, zejména na právu na zachování lidské důstojnosti, a také dbá na ochranu před neoprávněným zasahováním do soukromého a osobního života klienta.
- e. Informace o zpracování osobních údajů poskytne Banka klientovi vždy před zahájením smluvního vztahu či poskytnutí služby ze strany Banky, v případě zpracovávání osobních údajů, které nebyly získány od klienta, poskytne Banka tyto informace klientovi v přiměřené lhůtě, nejpozději však v okamžiku, kdy poprvé dojde ke komunikaci s klientem.
- f. Tento dokument je dostupný ve všech provozovnách Banky a na internetových stránkách Banky [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz).

### C) ÚČEL, ROZSAH A DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

1. Banka zpracovává osobní údaje klientů v tomto rozsahu:
  - a. identifikační údaje klienta, zejména jméno, příjmení, datum a místo narození, rodné číslo, pohlaví, státní příslušnost, adresa trvalého pobytu, u fyzické osoby podnikající dále její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo;
  - b. kontaktní údaje klienta, zejména adresa pro doručování, e-mailová adresa, telefonní číslo;
  - c. další popisné údaje (dosažené vzdělání, titul, rodinný stav, podobizna, podpis, daňová rezidence apod.);
  - d. osobní údaje třetí osoby spjaté s klientem (identifikační a kontaktní údaje člena rodiny jako např. manžela, manželky, druha, družky, potomků);
  - e. údaje o využívaných produktech a poskytovaných službách (číslo smlouvy, bankovní spojení, číslo platební karty, IP adresa při využívání internetového bankovníctví, cookies aj.);
  - f. transakční údaje, které se týkají Vašich plateb kreditní, debetní kartou, internetovým bankovníctvím, výběrů peněžních prostředků prostřednictvím bankomatů;
  - g. sociodemografické údaje jako například věk, místo pobytu, pohlaví, vzdělání, příjmy a majetek a jejich zdroj; tyto údaje nám klient poskytuje při otevření produktů nebo si je dokážeme odvodit

z jiných údajů, které máme k dispozici;

- h. informace ze sociálních sítí; při realizaci našich marketingových aktivit využíváme například Facebook;
- i. informace o bonitě a důvěryhodnosti; pokud žádá klient v Bance o úvěrový produkt, respektive financování, právní předpisy zavazují Banku ověřovat si klientovu bonitu a důvěryhodnost v příslušných registrech;
- j. autentizační údaje; k zajištění bezpečnosti a dostatečnému ověření identity zpracovává Banka např. podpisový vzor či přihlašovací údaje do internetového bankovníctví;
- k. informace z externích zdrojů, zejména veřejně dostupných registrů, například obchodní rejstřík, insolvenční rejstřík apod.;
- l. informace z uskutečněných průzkumů, které Banka využívá za účelem poznání názoru klienta na existující produkty a reklamy, nebo pokud chce zjistit, o jaké služby má klient zájem;
- m. kopie dokladů, tyto jsou zpracovávány a uchovávány pouze pokud klient udělil Bance souhlas s pořízením kopie dokladu totožnost
- n. záznamy komunikace s klienty, telefonické záznamy, poštovní a e-mailová korespondence;
- o. kamerové záznamy, které slouží k bezpečnostní ochraně majetku společnosti

## 2. Osobní údaje, které o klientech **nezpracováváme**:

Banka nezpracovává žádné osobní údaje klientů, které se zahrnují do zvláštní kategorie osobních údajů tj. údaje, které vypovídají o rasovém či etnickém původu, politických názorech, náboženském vyznání či filozofickém přesvědčení nebo členství v odborech a zpracování genetických údajů, biometrických údajů či údajů o zdravotním stavu aj.

## 3. Banka zpracovává osobní údaje klientů **pro tyto účely**:

- a. **Realizace smluvního vztahu** – zpracování osobních údajů je nezbytné pro řádné plnění práv a povinností vyplývajících pro Banku ze smluvního vztahu s klientem (např. příprava uzavření smluvního vztahu, vykonávání obchodů, realizace platebních příkazů, výroba a správa platebních karet, poskytování bankovních, finančních, platebních, investičních a jiných souvisejících služeb, kontrola plnění smlouvy).

Banka zpracovává osobní údaje pro tento účel po dobu trvání smluvního vztahu. Banka zpracovává údaje i těch klientů, u kterých proběhlo jednání o uzavření smlouvy, ale k uzavření smlouvy nedošlo. Tyto údaje jsou uchovávány po dobu 1 roku od ukončení jednání o uzavření smlouvy.

- b. **Oprávněný zájem Banky** – zpracování osobních údajů je pro tento účel nezbytné (např. profilování a posuzování rizika klienta, kontrola a prevence podvodů, fyzická ochrana prostor Banky, interní reporting, řešení sporů s klientem a ochrana a domáhání se práv Banky, správa a vymáhání pohledávek, provádění analýz a vyhodnocování možných rizik, výzkum a vývoj nových produktů a služeb a s tím související vyhodnocování a uskutečňování nabídek na využívání nových služeb nebo produktů a efektivnější využívání stávajících služeb a produktů, testování softwaru, přímý marketing, statistické účely), a to v rozsahu shodném jako pro účel realizace smluvního vztahu.

Banka zpracovává osobní údaje pro tento účel po dobu trvání smluvního vztahu a do uplynutí promlčecích lhůt plynoucích z plnění práv a povinností na základě daného smluvního vztahu.

Banka při zpracovávání údajů z důvodu oprávněného zájmu Banky zohledňuje míru převažujících zájmů klientů a základní práva a svobody klientů.

- c. **Splnění povinností stanovených právními předpisy** – zpracování osobních údajů je pro tento účel nezbytné z toho důvodu, že jejich zpracování ukládá zákon nebo jiný obecně závazný právní předpis (např. se jedná o plnění povinnosti postupovat obezřetně, plnění povinnosti identifikace a kontroly klienta a dalších povinností v oblasti prevence praní špinavých peněz, plnění archivačních povinností a jiné); jedná se zejména o tyto předpisy:

- i. zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách
- ii. zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- iii. zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- iv. zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní

- v. zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- vi. zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech
- vii. zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru
- viii. zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

případně na základě právních předpisů, které výše uvedené předpisy nahrazují.

Banka zpracovává osobní údaje pro tento účel v rozsahu stanoveném příslušným právním předpisem. Banka je oprávněna za tímto účelem pořizovat a uchovávat kopie všech dokladů, dokumentů a jiných materiálů, včetně dokladu totožnosti (pokud s tím klient vysloví souhlas), které jí klient poskytl, a to v souladu s příslušnou smlouvou a jejími přílohami a příslušnými právními předpisy.

Banka zpracovává osobní údaje pro tento účel po dobu stanovenou jí příslušnými právními předpisy.

- d. **Zpracování osobních údajů pro marketingové účely na základě souhlasu se zpracováním** - Banka zpracovává telefonní kontakt, e-mailovou adresu a korespondenční adresu klienta za účelem marketingu ve skupině J&T Finance Group SE. Tyto osobní údaje zpracovává pouze na základě platně uděleného souhlasu se zpracováním těchto osobních údajů.

Klient má právo souhlas se zpracováním osobních údajů kdykoliv odvolat. Pokud klient souhlas neodvolá, je standardně platný po dobu 1 roku od ukončení smlouvy, v případě kdy smlouva není uzavřena po dobu 1 roku od udělení souhlasu.

Při zprostředkování spotřebitelského úvěru Bankou, může klient Bance udělit souhlas se zpracováním dokumentů, které poskytl při zprostředkování spotřebitelského úvěru, za účelem zprostředkování nabídek jiných podmínek či refinancování úvěru.

Souhlas udělený při zprostředkování spotřebitelského úvěru je platný po dobu 5 let od jeho udělení, pokud však není spotřebitelský úvěr poskytovatelem poskytnut, pouze po dobu 1 roku od udělení souhlasu.

- 4. Zpracování osobních údajů je pro účely uvedené v odst. 3 písm. a) až c) tohoto článku v daném rozsahu nezbytné a pro tyto účely je klient povinen své osobní údaje Bance poskytnout; odmítnutí poskytnutí osobních údajů může mít za následek neuzavření smlouvy či nemožnost poskytnout klientovi službu nebo produkt, jakož i další následky stanovené právními předpisy.

#### **D) ZDROJ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Banka v rámci své činnosti získává osobní údaje

- a. přímo od klienta při jednání o uzavření bankovního obchodu nebo poskytnutí služby a při jejich následné realizaci,
- b. z veřejně přístupných rejstříků, seznamů a evidencí (obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, katastr nemovitostí, veřejný telefonní seznam apod.) a z dalších veřejných zdrojů (včetně informací ze sociálních sítí a internetu, které o sobě klient sám zveřejní),
- c. z databází vedených podle zák. č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru a zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, které obsahují údaje vypovídající o úvěruschopnosti klienta,
- d. od dalších subjektů, pokud tak stanoví zvláštní předpis,
- e. případně od dalších subjektů, pokud k tomu dal klient svůj souhlas (např. z průzkumů a uživatelských testování).

#### **E) ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Banka zpracovává osobní údaje klienta automatizovanými prostředky a manuálně.

#### **F) INFORMOVÁNÍ O POSKYTOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ TŘETÍM OSOBÁM**

- 1. Banka předává osobní údaje svých klientů orgánům státního dohledu, a dalším osobám, kterým je Banka povinna zpřístupnit osobní údaje na základě právních předpisů – jedná se zejména o orgány státní správy, soudy, orgány činné v trestním řízení, orgány dohledu, exekutory, notáře (soudní komisaře), insolvenční správce apod.

2. Banka dále poskytuje osobní údaje svých klientů bankám v rozsahu stanoveném zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, a to buď přímo, nebo prostřednictvím právnické osoby zřízené k vedení registru klientských informací (Bankovní registr klientských informací). V rámci platebního styku sdílí Banka osobní údaje jiným bankám (i zahraničním) a provozovatelům sítě zahraničního platebního styku (SEPA, SWIFT). V oblasti investic Banka předává osobní údaje za účelem vedení evidence zaknihovaných investičních nástrojů třetím osobám např. Centrálnímu depozitáři cenných papírů, v těchto případech mohou být osobní údaje klienta předávány i do zahraničí. Jedná se však o předávání osobních údajů z důvodu plnění smlouvy, tudíž není vyžadován souhlas klienta.
3. Ve věcech daňové spolupráce je Banka povinna předávat osobní údaje klienta Ministerstvu financí ČR.
4. Banka zpracovává osobní údaje prostřednictvím vlastních zaměstnanců jako správce osobních údajů nebo prostřednictvím svých zpracovatelů, za současného zajištění technických, organizačních a personálních opatření, které povedou k vysoké úrovni ochrany a zabezpečení osobních údajů klientů. Jedná se zejména o tyto skupiny zpracovatelů a příjemců osobních údajů, společnosti, které poskytují:
  - a. právní a advokátní služby,
  - b. poštovní a kurýrní služby,
  - c. IT systémy a IT služby,
  - d. archivační služby,
  - e. marketingové služby,
  - f. externím spolupracovníkům a dodavatelům za účelem plnění smlouvy např. externí zprostředkovatelé,
  - g. burzám a zprostředkovatelům obchodu s cennými papíry,
  - h. poskytovatelům spotřebitelského úvěru při zprostředkování úvěru,
  - i. platební služby a zpracovatelům plateb za účelem zabezpečení odchozí a příchozích úhrad a realizace zahraničního platebního styku,
  - j. karetní služby za účelem výroby a správy platebních karet,
  - k. služby nepřímého dání platebního příkazu či služby informování o platebním účtu.
5. Banka zpracovává osobní údaje svých klientů prostřednictvím stálých zpracovatelů a příjemců<sup>1</sup> osobních údajů, které Banka využívá při poskytování služeb a produktů (zejména v marketingové oblasti) nebo které pověřila plněním svých smluvních či zákonných povinností. Seznam stálých zpracovatelů a příjemců osobních údajů je uveden v příloze č. 1 tohoto dokumentu.

## G) PRÁVA SUBJETKU ÚDAJŮ

1. **Právo na přístup k osobním údajům** - Klient je oprávněn požádat Banku o přístup ke svým osobním údajům, zejména o informaci o zpracování svých osobních údajů obsahující vždy alespoň sdělení o účelu zpracování osobních údajů, rozsahu a obsahu osobních údajů (např. seznamem), případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji, povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování činné úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů subjektu údajů a příjemci, případně kategoriích příjemců osobních údajů.
2. **Právo na přenositelnost osobních údajů** - Klient může požadovat předání osobních údajů, které Bance poskytl. Banka vydá osobní údaje klientovi či na žádost klienta třetí osobě v běžně používaném a strojově čitelném formátu.
3. **Právo vznést námitku** - Klient je oprávněn vznést námitku proti nesprávnému nebo neoprávněnému zpracování osobních údajů, které jsou zpracovávány pro účely ochrany oprávněných zájmů Banky. V případě, že Banka neprokáže, že existuje závažný oprávněný důvod pro zpracování, který převažuje nad zájmem nebo právy a svobodami klienta, zpracování na základě námitky ukončí bez zbytečného odkladu.
4. **Právo na opravu nepřesných a doplnění neúplných osobních údajů** - Klient je oprávněn požádat o opravu nepřesných nebo doplnění neúplných osobních údajů. Banka je v takovém případě povinna bez zbytečného odkladu, vždy však se zohledněním technických možností, provést opravu nepřesných anebo doplnění neúplných osobních údajů a informovat subjekt údajů o způsobu vyřízení jeho žádosti.
5. **Právo na omezení zpracování osobních údajů** - Klient je oprávněn požádat o omezení zpracování osobních

---

<sup>1</sup> Banka předává osobní údaje taktéž jiným zpracovatelům či příjemcům, kteří poskytují služby dle kategorií a podmínek uvedených v bodě 4.

údajů, a to z důvodů uvedených v příslušných právních předpisech na ochranu osobních údajů. V takovém případě Banka osobní údaje zpřístupní, dočasně odstraní či uchová anebo provede jiné úkony zpracování, které budou potřebné pro řádný výkon uplatněného práva.

6. **Vyřízení žádosti** - Pokud klient využije některé z výše uvedených práv, Banka vyřídí jeho žádost bez zbytečného odkladu nejpozději do jednoho měsíce od obdržení žádosti, tuto lhůtu je možné v případě potřeby s ohledem na složitost či počet žádostí prodloužit až o další dva měsíce. O takovém prodloužení včetně jeho důvodů bude Banka klienta vždy informovat. V případě opravy, omezení zpracování nebo výmazu osobních údajů je Banka povinna bez zbytečného odkladu informovat zpracovatele a příjemce o žádosti subjektu údajů. V případě opakovaných či zjevně nedůvodných žádostí klienta o uplatnění výše uvedených práv je Banka oprávněna za realizaci daného práva účtovat přiměřený poplatek, popřípadě jeho realizaci odmítne. O takovém postupu Banka klienta vždy informuje.
7. **Práva v případě porušení povinností stanovených zákonem na ochranu osobních údajů** - Klient je oprávněn v případě porušení povinností Banky týkajících se shromažďování nebo zpracovávání těchto osobních údajů žádat Banku, aby mu poskytla vysvětlení takového jednání, se zdržela takového jednání, odstranila takto vzniklý stav či poskytla na svoje náklady omluvu nebo jiné zadostiučinění, aby osobní údaje byly zablokovány nebo zlikvidovány (s výjimkou osobních údajů, které je Banka povinna shromažďovat a zpracovávat na základě právních předpisů), aby Banka zaplatila peněžitou náhradu, pokud tím bylo porušeno právo osoby na lidskou důstojnost, osobní čest, dobrou pověst nebo právo na ochranu jména nebo uplatňovat nárok na náhradu újmy vzniklé porušením povinností Banky v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Klient je dále oprávněn obrátit se se svými podněty i na Úřad pro ochranu osobních údajů.
8. Banka je povinna v souvislosti s výše uvedenými právy klienta informovat neprodleně o blokování, opravě, doplnění nebo likvidaci jeho osobních údajů, poskytnout mu potřebnou součinnost a vysvětlení.

Aktualizováno ke dni 29. 1. 2019

## SEZNAM ZPRACOVATELŮ A PŘÍJEMCŮ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Název	IČ	sídlo	JTFG <sup>2</sup>	Účel
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	262 18 062	Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 18600	ano	Marketingové účely (na základě souhlasu se zpracováním)
J&T IB and Capital Markets, a.s.	247 66 259	Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 18600	ano	Marketingové účely (na základě souhlasu se zpracováním)
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	476 72 684	Praha 8, Pobřežní 14/297, PSČ 18600	ano	Marketingové účely (na základě souhlasu se zpracováním)
J&T Leasingová společnost, a.s.	284 27 980	Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 18600	ano	Marketingové účely (na základě souhlasu se zpracováním)
J&T SERVICES ČR, a.s.	281 68 305	Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 18600	ano	IT služby
A & L soft, s.r.o.	453 14 403	Praha 2, Záhřebská 170/23, PSČ 120 00	ne	IT služby
ACMARK s.r.o.	291 87 206	Brno, Lidická 2030/20, PSČ 60200	ne	IT služby
Allianz pojišťovna, a.s.	471 15 971	Praha 8, Ke Štvanici 656/3, PSČ 186 00	ne	Doplňkové produkty - pojištění
ARBES, spol. s r.o.	257 82 461	Praha 5, Arbesovo náměstí 314/10, PSČ 15000	ne	IT služby
Assecco Central Europe, a.s.	270 74 358	Budějovická 778/3a, Michle, 140 00 Praha 4	ne	IT služby
Capgemini Czech Republic s.r.o.	260 33 062	Praha 6, Evropská 2588/33a, PSČ 16000	ne	IT služby
Crede Experto Praha spol. s r.o.	251 38 413	Praha 7, Nad Kazankou 172/57, PSČ 17100	ne	IT služby
CZECH PRINT CENTER a.s.	438 75 548	Černokostelecká 613/145, 108 00 Praha 10	ne	rozesílka marketingových materiálů
Digital Systems a.s.	202 05 044	Pezinok, Za hradbami 7, PSČ 902 01, Slovenská republika	ne	Zahraniční platební styk
Generali Poistovňa a.s.	357 09 332	Bratislava, Lamačská cesta 3/A, PSČ 841 04	ne	Doplňkové produkty - pojištění
Iron Mountain Česká republika s.r.o.	250 64 631	Jeneč, Zahradní 105, PSČ 252 61	ne	Archivační služby
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.	496 19 187	Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ 18600	ne	Externí audit
Openone a.s.	264 60 980	Praha 7, Sanderova 1366/6, PSČ 170 00	ne	IT služby
SIA Slovakia s.r.o.	313 72 074	Digital Park II, Einsteinova 25, Bratislava 851 01	ne	Platební karty
Society for worldwide financial telecommunication S.C.		Avenue Adèle 1, B-1310 La Hulpe, Belgie	ne	Zahraniční platební styk

<sup>2</sup> Společnost je součástí skupiny J&T FINANCE GROUP SE