

POVINNÉ INFORMACE PRO POTENCIÁLNÍHO ZÁKAZNÍKA A ZÁKAZNÍKA

Tento dokument obsahuje informace, které je povinen zprostředkovatel pojištění oznámit potenciálnímu zákazníkovi a zákazníkovi ve smyslu § 82 zákona 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění, a v souladu s povinností podle obecného nařízení č. 216/679 o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů.

1. Identifikace Zprostředkovatele pojištění

Obchodní jméno	RISK-MANAGEMENT-CONSULTING, s.r.o.
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Adresa sídla:	Nad Závěrkou 9/2396, PSČ 16900, Praha 6, Česká republika
Korespondenční adresa:	Nad Závěrkou 9/2396, PSČ 16900, Praha 6, Česká republika
Identifikační číslo	256 52 818
Zápis v obchodním registru:	Zapsaná dne 13.03.1998 do Obchodního registru Městského soudu v Praze, Oddíl: C, Vložka 58303
Zastoupení, funkce:	Ing. Michaela Zimčíková, jednatelka
Registrace ČNB ČR:	zapsaná dne 30.07.2005 pod číslem 022409 PM jako pojišťovací makléř a pod číslem 022392PA jako pojišťovací agent v Registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí, který vede ČNB (Česká národní banka) vykonávající dohled nad finančním trhem. Údaje o Zprostředkovateli pojištění je možné ověřit na stránce ČNB, https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB09.DIRECT_FIND?p_lang=cz
Telefon:	+420 577 664 233
E-mail:	info@rmcbroker.cz

Zprostředkovatel zprostředkovává pro Zákazníka pojištění jako pojišťovací agent na základě písemné smlouvy s pojišťovnami, nebo jako pojišťovací makléř na základě písemné smlouvy se zákazníkem.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se Zákazníkem používat český jazyk (případně jiný jazyk, na kterém se Zprostředkovatel se zákazníkem domluví). V českém jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Pokud je domluven cizí jazyk, Zprostředkovatel nemá nárok na vyšší odměnu a proto není odpovědný za nedorozumění vzniklé překladem nebo nesprávným tlumočením. Zprostředkovatel není povinen překládat dokumenty z českého jazyka a opačně. Zákazník je povinen si překlady zkontrolovat/ověřit vlastní cestou. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat, osobně, telefonicky písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty (e-mail).

Zákazníkovi budou informace stanovené právními předpisy Zprostředkovatelem poskytovány elektronicky prostřednictvím emailové pošty nebo, pokud o to požádá nebo nebude možné elektronicky, prostřednictvím listinných záznamů. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele www.rmcbroker.cz. Zákazník v této souvislosti prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že má zřízenou e-mailovou adresu. V případě, že Zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli. V případě, že Zákazník bude požadovat poskytování informací v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli a ten informace v této podobě Zákazníkovi poskytne.

Klient/zákazník úhradou pojistného prohlašuje, že:

- souhlasí, že jako záznam z jednání mu postačuje jen emailová komunikace mezi zprostředkovatelem a ním (za klienta/zákazníka se považuje i pracovník klienta).
- souhlasí s tím, že pokud do týdne nerozporuje email od zprostředkovatele, kde zprostředkovatel shrnuje informace o/k pojištění, na kterých se telefonicky nebo osobně domluvili, má se za to, že s informacemi o/k pojištění souhlasí. Pokud se klient/zákazník ozve později, zprostředkovatel bez zbytečného prodlení začne zařizovat s pojišťovnou aktualizaci dle upřesnění klienta/zákazníka.
- souhlasí s tím, že v pojištění firem klient/zákazník emailem většinou obdrží od zprostředkovatele i tabulku zprostředkovatele Přehled aktuálních pojištění, kde jsou zaznamenány klíčové parametry pojištění. Poslední změny v něm zprostředkovatel zvýrazní žlutě. Pokud se změny parametry na straně klienta i během roku, má klient/zákazník povinnost zprostředkovatele o změně neprodleně informovat, ten se následně s klientem domluví na dalším postupu. Tabulku Přehled aktuálních pojištění zprostředkovatel probírá osobně/telefonicky s klientem minimálně 1x za rok, aby si ověřil, že k žádným důležitým změnám ve věci pojištění ze strany klienta/zákazníka nedošlo.
- všechny údaje o/k pojištění bude předávat zprostředkovateli úplné a pravdivé, že nezamlčí žádné důležité údaje, které mu jsou nebo mohou být známy
- neprodleně písemně informuje zprostředkovatele, pokud by mu nebyly všechny informace, které se týkají pojištění (mj. popis nabízených produktů, včetně jejich dopadů a možných rizik) poskytnuty jasným a srozumitelným způsobem před uzavřením/změnou pojistné smlouvy a je schopen posoudit, zda navrhované pojištění odpovídá jeho potřebám, požadavkům a cílům.
- neprodleně písemně bude informovat zprostředkovatele, pokud jeho požadavky, potřeby a cíle související se sjednáváním pojištěním nebudou jasně, přesně a úplně zaznamenány, uvedené pojištění by si nevybral svobodně bez nátlaku, nebyl dostatečně seznámen s jeho obsahem nebo upozorněn na nepojištěná rizika a výluky z pojištění a nesouhlasil by s pojistnými podmínkami a výší pojistného,
- je si vědom toho, že údaje, které během osobního/telefonického jednání/elektronické komunikace zamlčí, či z jakéhokoliv důvodu nesdělí, můžou mít na jeho pojištění negativní vliv, protože ovlivní doporučení zprostředkovatele a výběr vhodného pojistného produktu.
- se s dostatečným předstihem seznámí s předmluvními dokumenty a pojistnými podmínkami, které mu budou v souladu se ZoDPZ Zástupcem Zprostředkovatele v dostatečné době před uzavřením pojištění zpřístupněny (emailem a na www.rmcbroker.cz/povinne-informace) a s jejich obsahem souhlasí.

Zprostředkovatel v souladu se ZoDPZ vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“). Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je při zprostředkování pojištění efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů Zákazníků. Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Zprostředkovatel a VZ nesmí při zprostředkování pojištění přijmout, nabídnout nebo poskytnout peněžitou nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti stanovené ZoDPZ nebo jinými právními předpisy, včetně neobvyklé úplaty za zprostředkování pojištění nebo jakékoli jiné neopodstatněné výhody finanční, materiální nebo nemateriální.

2. Informace o majetkovém propojení Zprostředkovatele pojištění s pojišťovnou

Zprostředkovatel pojištění vykonává zprostředkování pojištění na základě smlouvy s více pojišťovnami. Tyto smlouvy mají nevýhradní povahu. Obchodní jména pojišťoven, se kterými **Zprostředkovatel pojištění** spolupracuje, jsou uvedené v souboru POJIŠŤOVNY... na www.rmcbroker.cz/povinne-informace/

Zprostředkovatel pojištění nemá na základním jmění nebo na hlasovacích právech žádné pojišťovny kvalifikovanou účast. Zároveň pojišťovna nebo osoba ovládající pojišťovnu nemá na základním jmění nebo hlasovacích právech **Zprostředkovatele pojištění** kvalifikovanou účast. Kvalifikovanou účastí se rozumí přímý podíl nebo nepřímý podíl, který představuje nejméně 10 % na základním jmění právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě vypočtených dle zvláštního předpisu nebo podíl, který umožňuje vykonávat významný vliv na řízení této právnické osoby.

3. Právní následky uzavření pojistné smlouvy

Právním následkem uzavření pojistné smlouvy je vznik práv a povinností zákazníka i finanční instituce vyplývající z pojistné smlouvy a z pojistných podmínek. Smlouva o finanční službě (pojistná smlouva) je závazek obou stran, respektive právo na dohodnuté finanční plnění na dohodnutou dobu. Pokud to obchodní podmínky dovolují, mohou se smluvní strany v průběhu trvání smluvního vztahu dohodnout na změně smluvních podmínek. Jednostranná úprava smluvních podmínek není možná. Předčasné ukončení pojistné smlouvy, jako i neplnění si závazků vyplývajících z pojistné smlouvy, má obvykle za následek uplatnění sankcí.

4. Systém ochrany před krachem finanční instituce

Systém ochrany před krachem finanční instituce je zabezpečen ve více rovinách. V první řadě je důležitý systém dohledu České národní banky nad finančním trhem, který může do určité míry zabraňovat možnému krachu finanční instituce.

V sektoru pojištění je systém ochrany zabezpečovaný vytvářením technických rezerv pojišťovnou a systémem zajištění ("pojištění pojišťovny"). Při investičním životním pojištění je ochrana zabezpečená i systémem správy aktiv s funkcí depozitáře.

5. Ochrana osobních údajů

Zákazník své osobní údaje poskytl **Zprostředkovateli pojištění** dobrovolně na dobu určenou délkou trvání smluvního vztahu a na dobu potřebnou pro uplatnění práv a povinností stanovených Zákonem. **Zprostředkovatel pojištění** je oprávněn zpracovat Vaše osobní údaje v rozsahu a za podmínek stanovených zákonem, a to hlavně Zákonem o finančním zprostředkování a v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochraně fyzických osob při zpracování osobních údajů a o volném pohybu takových údajů (dále jen „GDPR“), obecné nařízení 2016/679 o ochraně osobních údajů a jiných relevantních právních předpisů.

Při zpracování vašich osobních údajů postupujeme v souladu s platnými právními předpisy a zabezpečujeme jejich ochranu přiměřenými technickými a organizačními bezpečnostními opatřeními. Zde, v tomto dokumentu, se dozvíte, jak vaše osobní údaje zpracováváme a jak dosáhneme jejich bezpečnost.

Kdo jsme?

Vaše osobní údaje zpracovává naše společnost RISK-MANAGEMENT-CONSULTING, s.r.o. se sídlem Nad Závěrkou 9/2396, 16 900 Praha 6, zapsaná v OR Městského soudu v Praze dne 13.03.1998, Spisová značka: Oddíl: C, Vložka č. 58303, IČO: 256 52 818, (dále jen „provozovatel“). Jsme zprostředkovatelem pojištění v České republice. Naším zákazníkům zprostředkováváme pojistné produkty od našich partnerských pojišťoven, především neživotní pojištění.

Jaké osobní údaje zpracováváme?

Zpracováváme jen ty osobní údaje, které nevyhnutelně potřebujeme na zprostředkování pojištění a k poskytnutí kvalitních služeb. Rozsah osobních údajů je stanoven zvláštními právními předpisy. Zpracováváme hlavně osobní údaje jako jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, tel. číslo, email, ekonomické údaje, údaje souvisící s používáním webové stránky a v případě potřeby i fotokopie vašich dokladů.

Na jaký účel zpracováváme vaše osobní údaje?

Vaše osobní údaje zpracováváme na různé účely, zejména abychom vám zprostředkovali požadovaný pojistný produkt nebo službu. Vaše osobní údaje zpracováváme za účelem

- a) identifikace a ověření identifikace zákazníků a jejich zástupců,
- b) zprostředkování pojištění,
- c) uzavření a plnění smluv, včetně předsmělných vztahů,
- d) správy smluvní agendy,
- e) plnění zákonných povinností souvisejících se zprostředkováním pojištění, a to zejména plnění povinností vyplývajících ze zákona 38/2004 Sb. o finančním zprostředkování (od 1.12.2018 zákon 170/2018 Sb. O distribuci pojištění a zajištění) a finančním poradenství

- a ze zákona č. 253/2008 Sb. o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorizmu,
- f) plnění povinností vyplývajících ze zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví a jiných právních předpisů souvisejících s vedením účetnictví,
 - g) plnění archivačních povinností,
 - h) realizování marketingových aktivit.

Rovněž zpracováváme osobní údaje svých zákazníků, zákazníků a obchodních partnerů za účelem zabezpečení své podnikatelské činnosti.

Vaše osobní údaje zpracováváme tak, jak nám tato povinnost vyplývá ze zvláštního právního předpisu, pokud je to nevyhnutelné na plnění smlouvy, na dosažení našeho oprávněného zájmu, nebo pokud nám na to dáte souhlas.

Jak nám můžete poskytnout své osobní údaje?

Za účelem identifikace a ověření identifikace potřebujeme, abyste nám osobně předložili doklad totožnosti nebo poskytli jeho fotokopii. Doklad totožnosti nám můžete předložit na osobním setkání, zaslat poštou do sídla společnosti nebo poslat elektronickou poštou jako zašifrovaný email.

Jak nám můžete dát souhlas?

Za určitých okolností vás můžeme oslovovat s nabídkou pojistných produktů a služeb bez vašeho souhlasu na právním základě oprávněného zájmu. V ostatních případech potřebujeme váš souhlas. Souhlas se zasíláním reklamních emailů nám můžete poskytnout zaškrtnutím příslušných políček na předložených dokumentech. Svůj souhlas můžete kdykoliv odvolat zasláním oznámení na email gdpr@rmcbroker.cz

Komu vaše údaje poskytujeme?

Vaše osobní údaje poskytujeme vybrané pojišťovně a v případě kontroly i České národní bance případně jinému oprávněnému subjektu. Jelikož nám některé služby zabezpečují externí subjekty, poskytujeme vaše osobní údaje i jim, a to na základě smlouvy uzavřené v souladu s GDPR a zákonem o ochraně osobních údajů. Těmito subjekty jsou například externí účetní firma, podřízení finanční agenti a zprostředkovatelé v oblasti IT.

Jak dlouho uchováváme vaše osobní údaje?

Vaše osobní údaje uchováváme jen po nevyhnutelnou dobu, která nám vyplývá ze zvláštního zákona nebo samotného účelu zpracování osobních údajů. Osobní údaje, které zpracováváme v souvislosti se zprostředkováním pojištění, a účetní doklady uchováváme po dobu 10 let. Osobní údaje zpracované v souvislosti s uzavřením a plněním smluv uchováváme po dobu 5 let od jejich zániku.

Kde přenášíme vaše osobní údaje?

Vaše osobní údaje nepřenášíme do žádné třetí krajiny.

Na koho se můžete obrátit

Pokud máte otázky nebo podněty týkající se ochrany osobních údajů kontaktujte naši zodpovědnou osobu:

Jméno a Příjmení: Ing. Michaela Zimčíková

Email: gdpr@rmcbroker.cz
Tel. č.: +420 577 664 233

Nejste spokojen?

Pokud nejste spokojen s tím, jak zpracováváme Vaše osobní údaje, můžete nás o tom informovat na email gdpr@rmcbroker.cz. Rovněž máte možnost podat stížnost na Úřad na ochranu osobních údajů, pokud si myslíte, že vaše osobní údaje zpracováváme nezákonně.

Jak zpracováváme vaše osobní údaje?

Vaše osobní údaje zpracováváme v elektronické a listinné formě. Nevyužíváme žádné prostředky automatického rozhodování. Vaše osobní údaje zpracováváme v programech cloudových řešení, které poskytují přiměřené záruky za jejich bezpečnost.

Jak zabezpečíme ochranu vašich osobních údajů?

Bezpečnost vašich osobních údajů je pro nás prvořadá. Abychom zabezpečili ochranu vašich osobních údajů, přijali jsme potřebná technická a organizační opatření. Máme zavedenou silnou heslovou politiku. PC jsou zabezpečené antivirovým programem. Přístup k internetu je možné získat jen prostřednictvím IT infrastruktury společnosti. Osobní údaje obsažené v e-mailové komunikaci jsou šifrované. Osobní údaje uložené na serveru provozovatele jsou šifrované. Server je zabezpečen silným administrátorským heslem. Osoby, které zpracovávají osobní údaje, jsou pravidelně školené o podmínkách zpracování osobních údajů.

Bezpečnost poskytování vašich údajů jednotlivým pojišťovnám zabezpečuje vybraná pojišťovna.

Jaké máte práva?

a) Právo na přístup k údajům

Máte právo vědět, jestli zpracováváme vaše osobní údaje. Pokud tyto zpracováváme, můžete nás požádat o přístup k údajům. Na základě vaší žádosti vydáme potvrzení s informací o zpracování vašich osobních údajů naší společností.

b) Právo na opravu

Máte právo na to, aby vaše osobní údaje, které zpracováváme, byly správné, úplné a aktuální. Pokud jsou Vaše osobní údaje nesprávné nebo neaktuální, můžete nás požádat o opravu nebo doplnění.

c) Právo na vymazání

Za určitých okolností máte právo, abychom vaše osobní údaje vymazali. O vymazání vašich údajů nás můžete požádat kdykoliv. Vaše osobní údaje vymažeme, pokud:

- už vaše osobní údaje nepotřebujeme pro účel, na který jste nám je poskytli;
- odvoláte svůj souhlas;
- máte námitky vůči zpracování vašich osobních údajů;
- zpracováváme vaše osobní údaje nezákonně;
- osobní údaje musí být vymazané, aby se tím splnila zákonná povinnost;

- pokud jste dítě, příp. rodič dítěte, které souhlasilo se zpracováním osobních údajů přes internet;

d) Právo na omezení zpracování

Můžete nás požádat, abychom omezili zpracování vašich osobních údajů. Pokud vaši žádosti vyhovíme, vaše osobní údaje budeme jenom uchovávat a dále s nimi pracovat nebudeme. K omezení zpracování vašich údajů nastane, pokud:

- nám oznámíte, že vaše osobní údaje jsou nesprávné, a to až dokud neověříme jejich správnost;
- zpracováváme vaše osobní údaje nezákonně, avšak vy nesouhlasíte s jejich vymazáním a na místo toho žádáte, abychom zpracování vašich osobních údajů jen omezili;
- vaše údaje už nepotřebujeme, ale potřebujete je vy na doložení, uplatnění nebo obhájení svých práv;
- máte námitky vůči zpracování vašich osobních údajů, a to až dokud neověříme, jestli naše oprávněné zájmy převažují nad vašimi důvody.

e) Právo na přenosnost údajů

Máte právo žádat, abychom vám poskytli vaše osobní údaje v elektronické formě (např. soubor XML nebo CSV, pokud je máme v takové formě k dispozici), která vám umožní lehce si přenést údaje do jiné společnosti. Taký nás můžete požádat, abychom Vaše osobní údaje přenesli vybrané společnosti přímo my. Vaši žádosti vyhovíme v případě, že jste nám poskytli osobní údaje přímo vy a dali jste nám na jejich zpracování souhlas;

f) Právo namítat

Máte právo namítat, že zpracováváme Vaše osobní údaje. Pokud Vaše osobní údaje zpracováváme pro účely přímého marketingu, můžete namítat jejich zpracování kdykoliv. Na základě námítky Vaše osobní údaje vymažeme. Pokud vaše osobní údaje zpracováváme v následujících případech:

- Na plnění úkolů ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci,
- Z důvodu našeho oprávněného zájmu,
- Vytváření profilu,

Můžete namítat jejich zpracování, pokud k tomu máte své osobní důvody.

Jak můžete tyto práva vykonávat?

S Vaší žádostí se můžete na nás obrátit některým z následujících způsobů:

- emailem na gdpr@rmcbroker.cz
- zasláním žádosti na adresu provozovatele.

Všemi vašimi žádostmi se budeme zabývat a o výsledku vyřízení Vás budeme informovat stejným způsobem, jakým žádost podáte.

Závěrečná ustanovení

Tyto zásady ochrany osobních údajů nabývají platnost dne 25.5.2018.

Vyhrazujeme si právo tyto zásady měnit, pokud dojde ke změně zpracování osobních údajů v naší společnosti.

6. Vyřizování stížností

Zákazník může podat stížnost na výkon činnosti **Zprostředkovatele pojištění** následujícími způsoby:

- a) Písemní formou prostřednictvím pošty nebo kurýrní služby na adresu sídla společnosti
- b) telefonicky na telefonní číslo: +420 577 664 233
- c) elektronicky na e-mailovou adresu společnosti: zimcikova@rmcbroker.cz
- d) v případě nespokojenosti s řešením stížností může zákazník podat stížnost České národní bance, na adrese: Česká národní banka, podatelna ČNB, Senovážná 3, 115 03, Praha 1, Česká republika.

Stížnost musí v případě fyzické osoby obsahovat jméno a příjmení zákazníka a platnou adresu, na kterou bude zaslán výsledek prošetření stížnosti. V případě právnické osoby musí stížnost obsahovat obchodní jméno společnosti, adresu jejího sídla a údaje na kontaktní osobu. Ve své stížnosti zákazník uvádí datum podání stížnosti, specifikuje službu, které se stížnost týká, popíše důvody stížnosti a předloží doklady zdůvodňující stížnost (v souladu s platnou směrnicí).

Vzhledem na neexistenci speciální právní úpravy o mimosoudním vyrovnaní sporů z finančního poradenství v ČR má zákazník možnost mimosoudně urovnat vzniknutý spor osobitým předpisem upravujícím mimosoudní vyrovnaní sporů vyplývajících ze zprostředkování pojištění je zákon č. 202/2012 Sb o mediaci.

7. Odměna za zprostředkování pojištění

Na základě tohoto dokumentu je zákazník, jednoznačně a srozumitelně informován o skutečnosti, že **Zprostředkovatel pojištění** vykonává zprostředkování pojištění za odměnu od pojišťovny. Zákazník je tímto informován o jeho právu požadovat informaci od **Zprostředkovatele pojištění** o výši jeho peněžního plnění, které mu náleží od pojišťovny za vykonání zprostředkování a správy pojištění.