



## ÚŘAD PRO OCHRANU OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7  
tel.: 234 665 111, fax: 234 665 444  
posta@uouu.cz, www.uouu.cz



Čj. UOOU-05451/20-29  
Praha 24. května 2022


### Protokol o kontrole


#### Kontrolní orgán:


Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7 (dále jen „Úřad“).

Pravomoc kontrolního orgánu k výkonu kontroly vyplývá z čl. 58 odst. 1 písm. b) 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 „nařízení (EU) 2016/679“) ve spojení s § 50 odst. 1 zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů (dále jen „zákon č. 110/2019 Sb.“).

#### Kontrolující:

**Mgr. Marek Šnajdr** – pověřený zaměstnanec Úřadu, č. průkazu: , jako vedoucí kontrolní skupiny na základě pověření ke kontrole ze dne 13. dubna 2021;

**Mgr. Eva Cupáková** – pověřená zaměstnankyně Úřadu, č. průkazu: , na základě pověření ke kontrole ze dne 13. dubna 2021;

**Mgr. Barbora Šnajderová** – pověřená zaměstnankyně Úřadu, č. průkazu: , na základě pověření ke kontrole ze dne 13. dubna 2021, které bylo ukončeno 28. února 2022;

**Bc. Jaromír Kuba** – pověřený zaměstnanec Úřadu, na základě pověření ke kontrole ze dne 23. července 2021.

#### Kontrolovaná osoba:

, se sídlem , IČO:  (dále jen „kontrolovaná osoba“).

**Předmět kontroly:**

Předmětem kontroly je dodržování povinností stanovených nařízením (EU) 2016/679 při zpracování osobních údajů v souvislosti s telefonickým nabízením koupě dluhopisů společností [REDAKCE], která je předmětem stížnosti, zejména podle čl. 5-7, čl. 12–22, čl. 28-30 a čl. 32 nařízení (EU) 2016/679.

**První kontrolní úkon:**

Doručení oznámení o zahájení kontroly kontrolované osobě 26. dubna 2021 (čj. UOOU-05451/20-5).

**Poslední kontrolní úkon:**

Zpracování *Úředního záznamu – Informační memorandum ke zpracování osobních údajů společnosti [REDAKCE] a.s.*, ze 4. května 2022 (čj. UOOU-05451/20-28).

**I. Přehled podkladů:**

Protokol o kontrole se opírá o následující podklady a dokumenty, které byly pořízeny před zahájením kontroly a v jejím průběhu, popř. o dokumenty a skutečnosti, které jsou kontrolnímu orgánu známy z jeho úřední činnosti:

1. Stížnost z 12. února 2021 (čj. UOOU-05451/20-1), počet listů 1;
  - 1.1. Příloha – telefonický hovor s kontrolovanou osobou, délka nahrávky 7:33;
  - 1.2. Příloha – telefonický hovor s kontrolovanou osobou, délka nahrávky 2:53;
  - 1.3. Příloha – e-mailová komunikace s kontrolovanou osobou, počet listů 2;
2. *Oznámení o zahájení kontroly* z 26. dubna 2021 (čj. UOOU-05451/20-5), počet listů 2;
3. *Oznámení o převzetí právního zastoupení kontrolované osoby a poskytnutí informací v rámci vyžádané součinnosti* ze 4. května 2021 (čj. UOOU-04568/20-6), počet listů 2;
  - 3.1. Příloha – *Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení*, počet listů 1;
  - 3.2. Příloha – *Směrnice [REDAKCE]. Ochrana osobních údajů*, počet listů 6;
4. *Úřední záznam – analýza doložených dokumentů* z 13. července 2021, počet listů 2;
5. *Protokol z ústního jednání a místního šetření* z 26. října 2021 (čj. UOOU-05451/20-11), počet listů 5;
  - 5.1. Příloha – *Objednávka dluhopisu [REDAKCE] z 9. ledna 2018, Smlouva o upsání a koupi dluhopisů z 9. ledna 2018, Předávací protokol z 27. února 2018*, počet listů 3;
  - 5.2. Příloha – *Objednávka dluhopisu [REDAKCE] z 16. ledna 2018, Smlouva o upsání a koupi dluhopisů z 16. ledna 2018, Předávací protokol z 28. února 2018*, počet listů 3;
  - 5.3. Příloha – *Objednávka dluhopisu [REDAKCE] ze 7. března 2018, Smlouva o upsání a koupi dluhopisů ze 7. března 2018, Předávací protokol z 22. srpna 2018*, počet listů 3;
  - 5.4. Příloha – *Objednávka dluhopisu [REDAKCE] ze 8. listopadu 2017, Smlouva o upsání a koupi dluhopisů ze 8. listopadu 2017, Předávací protokol ze 7. prosince 2017*, počet listů 3;

- 5.5. Příloha – *Objednávka dluhopisu* [REDAKCE] z 9. června 2017, *Smlouva o upsání a koupi dluhopisů* z 9. června 2017, počet listů 2;
- 5.6. Příloha – *Objednávka dluhopisu* [REDAKCE] z 22. března 2019, předávací protokol ze 30. dubna 2019, počet listů 1;
- 5.7. Příloha – *Objednávka dluhopisu* [REDAKCE] z 3. prosince 2020, *Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* z 3. prosince 2020, počet listů 1;
- 5.8. Příloha – *Objednávka dluhopisu* [REDAKCE] z 12. května 2020, *Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* z 27. května 2020, počet listů 1;
- 5.9. Příloha – *Objednávka dluhopisu* [REDAKCE] ze 7. února 2020, *Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* ze 7. února 2020, předávací protokol z 9. března 2020, *Objednávka dluhopisů* [REDAKCE] z 3. prosince 2020, předávací protokol z 19. ledna 2021, počet listů 3;
- 5.10. Příloha – *Objednávka dluhopisu* [REDAKCE] z 9. června 2020, předávací protokol z 30. června 2020, počet listů 1;
- 5.11. Příloha – *Rozhodnutí České národní banky* z 10. března 2017, počet listů 1;
- 5.12. Příloha – *Fotografie – zaheslování pracovního počítače*, počet listů 2;
6. *Dodání požadovaných podkladů dle protokolu z ústního jednání a místního šetření* z 10. listopadu 2021 (čj. UOOU-05451/20-22), počet listů 1;
  - 6.1. Příloha – *Směrnice* [REDAKCE] *Ochrana osobních údajů (znění ke dni 29. října 2021)*, počet listů 5;
  - 6.2. Příloha – *Potvrzení o seznámení s vnitřními předpisy* [REDAKCE]. (3x), počet listů 2;
  - 6.3. Příloha – *Spisový, archivní a skartační řád*, počet listů 4;
7. *Sdělení k žádosti o součinnost ze dne 21. února 2022* z 28. února 2022 (čj. UOOU-05451/20-25), počet listů 1.
8. *Sdělení k žádosti o součinnost ze dne 13. dubna 2022*, z 19. dubna 2022 (čj. UOOU-05451/20-27), počet listů 2.
9. *Úřední záznam – Informační memorandum ke zpracování osobních údajů společností* [REDAKCE] ze 4. května 2022 (čj. UOOU-05451/20-28).

V rámci kontroly je posuzováno výhradně zpracování osobních údajů v rozsahu stanoveném v předmětu kontroly a ledaže je níže uvedeno jinak, v čase provedení kontroly. Z výše uvedených podkladů jsou pro kontrolní zjištění v protokolu o kontrole výslovně vyhodnoceny pouze ty podklady, případně jejich části, v nichž jsou uvedeny relevantní informace.

## II. Důvod kontroly:

Úřad 16. prosince 2020 obdržel stížnost týkající se podezření na porušení právních předpisů na ochranu osobních údajů při zpracování osobních údajů v rámci nevyžádaných reklamních nabídek – koupě dluhopisů kontrolované osoby (k tomu bod 1 vč. příloh 1 až 3 přehledu podkladů). Stěžovatel uvedl, že byl telefonicky kontaktován ohledně nabídky koupě dluhopisů kontrolované osoby, přičemž s ní v minulosti nikdy nejednal. Dále sdělil, že kontrolovaná

osoba zpracovávala jeho telefonní číslo a přes opakované žádosti mu nebyly poskytnuty informace dle čl. 13 a 14 nařízení (EU) 2016/679. Tato tvrzení doložil dvěma telefonními nahrávkami a e-mailovou komunikací se zástupci kontrolované osoby. Poukázal na tvrzení kontrolované osoby o náhodném vygenerování jeho čísla a požádal Úřad o prošetření původu telefonních čísel, která jsou kontrolovanou osobou navolávána, a dále o zajištění výmazu osobních údajů stěžovatele, na které nemá kontrolovaná osoba validní právní důvod.

### III. Kontrolní zjištění (dále jen „KZ“):

Kontrolovaná osoba je dle údajů veřejně dostupných v obchodním rejstříku akciovou společností s datem vzniku a zápisu 1. listopadu 2011. Předmětem podnikání je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona; poskytování úvěrů; pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor.

#### 1) Zpracovávané osobní údaje:

V souvislosti s předmětem kontroly (objednávky koupě dluhopisů kontrolované osoby) jsou zpracovávány osobní údaje v rozsahu jméno a příjmení, datum narození, trvalé bydliště, kontaktní adresa, e-mail, telefonní číslo, fyzický podpis (v rámci *Souhlasu se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení*, bod 3.1 přehledu podkladů), dále číslo dokladu pro identifikaci subjektu údajů, číslo účtu, informace o počtu a ceně zakupovaných dluhopisů (v rámci *Objednávky dluhopisu* a *Smlouvy o upsání a koupi dluhopisů*, body 5.1. – 5.10. přehledu podkladů).

Výše uvedené osobní údaje kontrolovaná osoba zpracovává v listinné podobě a též prostřednictvím elektronické databáze v programu Microsoft Excel (kam jsou zaznamenávány osobní údaje z výše uvedených listin, bod 8 přehledu podkladů, str. 2).

KZ č. 1: Osobní údaje, které jsou kontrolovanou osobou zpracovávány, jsou osobními údaji ve smyslu čl. 4 bodu 1) nařízení (EU) 2016/679 a zpracování splňuje definici dle čl. 4 bodu 2) nařízení (EU) 2016/679.

#### 2) Postavení kontrolované osoby

Kontrolovaná osoba zájemcům o nákup dluhopisů předkládá formulář *Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* (bod 3.1 přehledu podkladů), ve kterém je uvedeno, že kontrolovaná osoba je správcem osobních údajů zpracovávaných za účelem zjištění „*relevantních potřeb, nabídnutí a poskytnutí investičních příležitostí společnosti*“ a *péče o klienta a nabízení dalších produktů a služeb, a to v tištěné formě i elektronickými prostředky*“ (bod 3.1 přehledu podkladů).

Stanovení účelu a prostředků zpracování vzhledem k předmětu kontroly je zřejmé též ze *Směrnice* *Ochrana osobních údajů* (bod 3.2 přehledu podkladů, str. 8). Zde je uvedeno zpracování „*pro účely nabídky a poskytnutí investičních příležitostí, péče o klienta a nabízení dalších produktů a služeb*“, zpracování je dle dokumentu prováděno „*v listinné i el. podobě*“.

KZ č. 2: Kontrolovaná osoba je k předmětnému zpracování (telefonická nabídka dluhopisů) v postavení správce osobních údajů ve smyslu čl. 4 bodu 7) nařízení (EU) 2016/679.

### **3) Navolávání náhodně vygenerovaných telefonních čísel – ukončená praxe (předmět stížnosti):**

#### **a) Zákonnost zpracování**

Dle tvrzení kontrolované osoby (bod 5 přehledu podkladů, str. 3) byla telefonní čísla náhodně generována, přičemž od tohoto postupu bylo přibližně od ledna roku 2021 upuštěno, neboť tento způsob byl velmi neefektivní (velké množství neaktivních čísel). Telefonáty prováděl vždy zaměstnanec kontrolované osoby.

Ze záznamů hovorů (pořízených a doložených stěžovatelem) uskutečněných mezi stěžovatelem a kontrolovanou osobou vyplývá, že stěžovatel nebyl za celou dobu osloven jeho jménem, z nahrávek nevyplývá ani to, že by kontrolovaná osoba znala další jeho osobní údaje vyjma telefonního čísla (body 1.1 a 1.2 přehledu podkladů).

Volání na náhodně vygenerovaná telefonní čísla dle kontrolované osoby probíhalo následovně: představení volaného (ne vždy), představení pracovníka a kontrolované osoby, nabídka dluhopisů. Pokud volaný vyjádřil zájem o koupi, byl pozván do sídla kontrolované osoby. Pokud nedošlo na následující schůzce k podepsání smlouvy o nákupu dluhopisů, kontrolovaná osoba dále údaje zájemce nezpracovávala a neuchovávala (bod 5 přehledu podkladů, str. 6).

K fázi generování telefonního čísla a uskutečnění hovoru na vygenerované číslo kontrolovaná osoba uvedla (bod 7 přehledu podkladů, str. 1-2), že software – generátor čísel – vygeneroval jednotlivá telefonní čísla, která byla přenesena do xls tabulky a vytištěna. Ukládání xls souboru neprobíhalo. Vytisknutý soubor s tabulkou byl po navolání vygenerovaných čísel skartován. Kroky popsané výše nepovažuje kontrolovaná osoba za zpracování osobních údajů, neboť dle jejího vyjádření osamoceně vygenerované tel. číslo není osobním údajem. Kontrolovaná osoba sdělila, že svá tvrzení, týkající se procesu generování a dalších kroků, které jsou uvedeny v tomto odstavci, není schopna důkazně doložit, vzhledem k ukončení uvedené praxe již v minulosti. Kontrolovaná osoba nevyhotovovala záznamy o provedených skartacích (bod 8 přehledu podkladů, str. 3).

Osobní údaje, dle názoru kontrolované osoby, nebyly zpracovávány ani v případě, kdy volaný ústně souhlasil s uskutečněním schůzky. V této fázi bylo zaznamenáno v listinné podobě telefonní číslo, dohodnuté datum a čas konání schůzky (bod 8 přehledu podkladů, str.2).

Praxe navolávání náhodně generovaných čísel byla dle tvrzení kontrolované osoby uplatňována nesouvisle v období let 2019 a 2020, naposledy v lednu 2021, přičemž k tomuto nebyla vedena žádná evidence, není tedy možné zjistit, kolik telefonních čísel tímto způsobem bylo kontaktováno, v kolika případech byl uskutečněn hovor, ani v kolika případech došlo k uzavření smlouvy o nákupu dluhopisu (bod 8 přehledu podkladů, str. 2).

Ačkoliv má kontrolovaná osoba zato, že náhodné generování a poté navolávání těchto vygenerovaných čísel není zpracováním osobních údajů, kontrolující uvádějí, že náhodně vygenerované telefonní číslo je osobním údajem. Prostřednictvím tohoto čísla je možno daný subjekt v určitém časovém úseku přímo kontaktovat, a tento subjekt je tak dosažitelný a jistým způsobem určitelný, a to případně i bez znalosti jeho jména a dalších údajů. Je totiž spojeno s identifikovatelnou fyzickou osobou jako kontaktní údaj. Fyzickou osobu může bez vynaložení mimořádného úsilí a nákladů s využitím svých legálních a technických možností identifikovat také např. telefonní operátor. V případech, kdy jde o spojení telefonního čísla a dalších identifikačních údajů (např. veřejný telefonní seznam, uvedení kontaktů veřejně na internetu) jsou fyzické osoby identifikovatelné i dalšími subjekty včetně kontrolované osoby bez vynaložení mimořádného úsilí a prostředků. Navolání náhodně generovaného telefonního čísla je zpracováním osobních údajů, jelikož se jedná o systematickou operaci s osobními údaji (použití osobních údajů) za cílem oslovení subjektu údajů, které má vést k nabídce koupě dluhopisů kontrolované osoby.

Dle § 7 odst. 2 zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů [(zákon o některých službách informační společnosti), dále jen „zákon č. 480/2004 Sb.], lze obchodní sdělení<sup>1</sup> šířit elektronickými prostředky pouze ve vztahu k uživatelům, kteří k tomu dali předchozí souhlas.

Na základě výše popsaného skutkového stavu kontrolující uvádějí, že kontrolovaná osoba pro šíření obchodních sdělení (telefonická nabídka dluhopisů stěžovateli, který nebyl stávajícím zákazníkem kontrolované osoby) nezískala souhlas subjektů údajů.

KZ č. 3: Kontrolující konstatují, že zpracování osobních údajů ve formě vygenerování, vytištění a navolání náhodného telefonního čísla za účelem nabídky koupě dluhopisů kontrolované osoby nebylo v případě předmětné stížnosti zákonné, neboť kontrolovaná osoba nesplnila nejméně jednu z podmínek uvedených v čl. 6 odst. 1 písm. a) až f) nařízení (EU) 2016/679.

K tomuto zpracování docházelo v období před zahájením kontroly, v letech 2019-2021 a v lednu roku 2021, proto kontrolující konstatují výše uvedené kontrolní zjištění pouze vzhledem k případu předmětné stížnosti, která byla řádně doložena podklady.

## **b) Informační povinnost**

Během telefonického hovoru, uskutečněného mezi pracovníci kontrolované osoby a stěžovatelem za účelem nabídky dluhopisů kontrolované osoby (bod 1.1 přehledu podkladů), byly v souladu s čl. 14 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) 2016/679, tedy v okamžiku, kdy poprvé došlo ke komunikaci se subjektem údajů, stěžovateli poskytnuty informace dle čl. 14 odst. 1 písm. a) (totožnost a kontaktní údaje správce), c) (účel zpracování, nikoliv však právní základ) a d) (dotčené osobní údaje) nařízení (EU) 2016/679.

---

<sup>1</sup> Všechny formy sdělení, včetně reklamy a vybízení k návštěvě internetových stránek, určeného k přímé či nepřímé podpoře zboží či služeb nebo image podniku osoby, která je podnikatelem) nebo vykonává regulovanou činnost [§ 2 písm. f) zákona č. 480/2004 Sb.].

Informace dle čl. 14 odst. 1 písm. b) (kontaktní údaje pověřence pro ochranu osobních údajů) a e) (příjemci osobních údajů) nařízení (EU) 2016/679 byly stěžovateli poskytnuty ústním odkazem na dokument *Informační memorandum ke zpracování osobních údajů společnosti* (bod 9 přehledu podkladů) umístěný na webových stránkách kontrolované osoby (adresa byla stěžovateli v průběhu telefonického hovoru též sdělena). Ani z tohoto dokumentu však nelze dovodit právní základ pro předmětné zpracování dle čl. 14 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) 2016/679.

Případný záměr kontrolované osoby předat osobní údaje nebo příjemci ve třetí zemi nebo mezinárodní organizaci dle čl. 14 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) 2016/679 nebyl stěžovateli sdělen, kontrolující však na základě informací a podkladů poskytnutých kontrolovanou osobou konstatují, že vzhledem k předmětu kontroly nejsou osobní údaje předávány příjemci ve třetí zemi, ani mezinárodní organizaci.

KZ č. 4: V případě předmětné stížnosti kontrolovaná osoba porušila čl. 14 odst. 1 nařízení (EU) 2016/679, neboť subjektu údajů nebyly poskytnuty informace dle odst. 1 písm. c) výše uvedeného ustanovení, konkrétně právní základ pro předmětné zpracování osobních údajů.

K tomuto zpracování docházelo v období před zahájením kontroly, v letech 2019-2021 a v lednu roku 2021, proto kontrolující konstatují porušení pouze vzhledem k případu předmětné stížnosti, která byla řádně podložena dostupnými podklady.

#### **4) Současná praxe**

##### **a) Zákonnost zpracování**


V současnosti zaměstnanec kontrolované osoby volá pouze na kontakty z vlastní interní klientské databáze, kterými jsou klienti, kteří již dříve zakoupili dluhopisy kontrolované osoby (bod 5 přehledu podkladů, str. 3). Klientská databáze obsahuje následující osobní údaje: jméno, příjmení, datum narození, bydliště, telefonní číslo a e-mail (bod 8 přehledu podkladů, str. 2).

Kontrolou databáze klientů a smluvní dokumentace (body 5.1 až 5.10 přehledu podkladů) se neprokázalo, že by kontrolovaná osoba v rámci své databáze zpracovávala osobní údaje (např. telefonní čísla) bez návaznosti na již provedenou objednávku dluhopisů.

Zpracování osobních údajů probíhá následovně (bod 5 přehledu podkladů, str. 3): člen dozorčí rady kontrolované osoby (dříve alternativně též jedna další zaměstnankyně) otevře soubor, kde jsou uloženy kontaktní údaje klientů (klientská databáze). Denně je ze strany člena dozorčí rady předáno určenému zaměstnanci zhruba 10-30 kontaktů za účelem navolání. Zaměstnanec dostává seznam v tištěné podobě, uskuteční navolání a následně jej vrátí členovi dozorčí rady, který mu seznam předal, ke skartaci. Hovory nikdy nebyly a nejsou nahrávány (minimálně v posledních 2-3 letech).

V současné době jsou hovory dle vyjádření kontrolované osoby uskutečňovány následovně (od ledna 2021 výhradně tímto způsobem): po představení se zaměstnanec kontrolované

osoby dotazuje volaného (stávajícího držitele končícího dluhopisu) na znalost končící emise, poté probíhá nabídka nového produktu. Operátor se pak zeptá na zájem o schůzku, kterou případně s klientem domluví (bod 5 přehledu podkladů, str. 6).

Kontrolovaná osoba uvedla (bod 3 přehledu podkladů, str. 1), že pro účely telefonického zjišťování zájmu o případný úpis dluhopisů byly a jsou zpracovávány osobní údaje pouze na základě souhlasu uděleného subjektem údajů [čl. 6 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2016/ 679]. V dokumentu *Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* (bod 3.1 přehledu podkladů) je uvedena informace, že souhlas je udělován dle nařízení (EU) 2016/679, dle zákona č. 110/2019 Sb. a zákona č. 480/2004 Sb. Osobní údaje zpracováváné na základě tohoto souhlasu jsou: jméno, příjmení, titul, trvalý pobyt, kontaktní adresa, telefonní a e-mailové spojení. Dále je zde stanoveno, že subjekt údajů uděluje na dobu 10 let kontrolované osobě souhlas se zpracováním osobních údajů: „(...) aby zpracovávala (a to i automatizovaně a zejména prostřednictvím shromažďování, monitorování, profilování, vyhodnocování a uchovávání) moje osobní údaje. To vše pro účel zjištění mých relevantních potřeb, nabídnutí a poskytnutí investičních příležitostí společnosti , péče o klienta a nabízení dalších produktů a služeb, a to v tištěné formě i elektronickými prostředky.“ Dle vyjádření kontrolované osoby výše uvedené účely zahrnují tyto činnosti: „Telefonický kontakt klienta – klient volá klientovi ve smluvních věcech (např k ověření aktuálnosti údajů – bankovního spojení před plánovanou výplatou dluhopisového výnosu), případně s jinou smluvně relevantní informací. Elektronicky (e-mailová zpráva klientovi) jsou klientovi sdělovány aktuální informace k podnikatelské činnosti klienta (newsletter).“ (bod 8 přehledu podkladů, str 2-3).

V textu souhlasu se zpracováním osobních údajů a obchodních sdělení je uvedeno vícero účelů (zjištění relevantních potřeb; nabídka a poskytování investičních příležitostí; péče o klienta a nabízení dalších produktů a služeb). Jednak jde o udělení souhlasu se zpracováním osobních údajů, a zároveň se jedná o souhlas se zasíláním obchodních sdělení (bod 8 přehledu podkladů, str. 2). Kontrolující uvádějí, že souhlas takto nastavený je souhlasem ke zpracování osobních údajů k vícero účelům. Pro účel zasílání obchodních sdělení je třeba získat samostatný souhlas. Zjištění relevantních potřeb; nabídka a poskytování investičních příležitostí; péče o klienta a nabízení dalších produktů a služeb jsou celkem čtyři samostatné účely zpracování, pro které je potřeba získat samostatný souhlas, či jiný právní titul. Na základě výše uvedeného kontrolující konstatují, že udělovaný souhlas se zasíláním obchodních sdělení není svobodný<sup>2</sup>.

*Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* navíc mimo vymezení aspektů vlastního souhlasu se zpracováním obsahuje též informace o právech subjektu údajů. Subjekt údajů tak jedním podpisem uděluje souhlas se zpracováním a též potvrzuje, že byl poučen o svých právech [„na přístup k informacím (zda, k jakému účelu

---

<sup>2</sup> Recitál 42 nařízení (EU) 2016/679 stanoví: „Pokud je zpracování založeno na souhlasu subjektu údajů, měl by být správce schopen prokázat, že subjekt údajů vyjádřil s danou operací zpracování souhlas. Zejména v případě písemného prohlášení souvisejícího s jinou skutečností by mělo být pomocí záruk zajištěno, že si je subjekt údajů vědom toho, že dává souhlas a v jakém rozsahu. V souladu se směrnici Rady 93/13/EHS (10) by prohlášení o souhlasu navržené správcem mělo být poskytnuto ve srozumitelném a snadno přístupném znění za použití jasného a jednoduchého jazyka a nemělo by obsahovat nepřiměřené podmínky. Aby se zajistilo, že souhlas bude informovaný, měl by subjekt údajů znát alespoň totožnost správce a účely zpracování, k nimž jsou jeho osobní údaje určeny. Souhlas by neměl být považován za svobodný, pokud subjekt údajů nemá skutečnou nebo svobodnou volbu nebo nemůže souhlas odmítnout nebo odvolat, aniž by byl poškozen.“



a jakým způsobem jsou zpracovávány); na opravu a doplnění osobních údajů; na výmaz osobních údajů; na přenositelnost osobních údajů v čitelné podobě, za účelem předání jinému správci, pokud je zpracování prováděno automatizovaně“]. Neexistuje tedy jasné oddělení informací týkajících se získání souhlasu se zasíláním obchodních sdělení.

KZ č. 5: Souhlas subjektů údajů se zpracováním osobních údajů udělovaný prostřednictvím dokumentu *Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* nesplňuje podmínky stanovené čl. 4 bod 11 nařízení (EU) 2016/679, neboť není svobodný. Zároveň udělovaný souhlas nenaplnuje podmínku uvedenou v čl. 7 odst. 2 nařízení (EU) 2016/679, protože žádost o vyjádření souhlasu není předložena způsobem, který je jasně odlišitelný od jiných skutečností.

## **b) Zásady zpracování**

### **Účelové omezení:**

V souvislosti s vyjádřením kontrolované osoby, která provádí zpracování osobních údajů „pro účely telefonického zjišťování zájmu o případný úpis dluhopisů“ (bod 3 přehledu podkladů, str. 1), a textem *Souhlasu se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení*, jenž obsahuje formulaci „nabídnutí a poskytnutí investičních příležitostí společnosti [redacted]“ (bod 3.1 přehledu podkladů), kontrolující pokládají obě citovaná účelová vymezení za dostatečně určitá. Účel je tedy výslovně vyjádřený ve znění souhlasu. Kontrolující konstatují, že výše uvedený účel je legitimní.


### **Minimalizace:**

Rozsah osobních údajů pro zpracování za účelem „nabídnutí a poskytnutí investičních příležitostí společnosti [redacted]“ je stanoven formulářem *Souhlasu se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* (bod 3.1 přehledu podkladů). Jedná se o jméno a příjmení, adresu trvalého bydliště, kontaktní adresu, e-mail a telefon. Kontrolující konstatují, že tyto údaje jsou vzhledem k účelu zpracování relevantní a nezbytné pro naplnění účelu.


### **Přesnost**

Kontrolovaná osoba, vzhledem k předmětu stížnosti, zpracovává údaje uvedené v *Souhlasu se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení*, který vyplňuje sám subjekt údajů. Subjekty údajů mají v rámci *Smlouvy o upsání a koupi dluhopisů* stanovenou povinnost bez zbytečného odkladu kontrolované osobě oznámit změnu zpracovávaných osobních údajů (např. bod 5.1 přehledu podkladů, str. 6). Kontrolující nezjistili, že by kontrolovaná osoba zpracovávala nepřesné údaje, ani předmětná stížnost nezmiňuje nepřesnost údajů. Kontrolující též nezaznamenali žádnou stížnost na nevyhovění práva na opravu směřující vůči kontrolované osobě, ta samotná ostatně uvedla, že žádné z práv dle čl. 16 až 22 nařízení (EU) 2016/679 nebylo vůči ní uplatněno (bod 3 přehledu podkladů, str. 2).

## Omezení uložení


V *Souhlasu se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* je doba zpracování stanovena na 10 let (bod 3.1 přehledu podkladů). Stanovení této lhůty je rovněž patrné ze *spisového a skartačního řádu*  *Přílohy č. 1: Spisový a skartační rejstřík* (bod 6.3 přehledu podkladů). Prostřednictvím dokumentu *Souhlas se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* jsou subjekty údajů o stanovené době též informovány. Kontrolovaná osoba tuto dobu vysvětlila následovně (bod 5 přehledu podkladů, str. 7): „*Kontrolovanou osobou odhadovaná využitelnost kontaktu – 5 let splatnost dluhopisu, z důvodu, aby šly s klientem uskutečnitelné dva cykly (reinvestice na dalších pět let). Po ukončení smluvního vztahu kontrolovaná osoba dále archivuje po dobu pěti let, vychází to ze zákona o daních z příjmu (daňových předpisů).*“

Kontrolující uvádějí, že stanovenému účelu, tedy uchovávání souhlasu se zpracováním, nesvědčí doba zpracování 10 let. Vzhledem k době splatnosti dluhopisu, která činí maximálně 5 let, v souladu s vyjádřením kontrolované osoby, která uvedla, že subjekty údajů obvolává před jejich splacením, je zcela dostatečná doba 5 let. Další 5 let zpracování je nadbytečných, neboť v tomto období (tedy po splatnosti dluhopisu) již subjektům údajů reinvestici nenabízí (jak sama kontrolovaná osoba uvádí, bod 5 přehledu podkladů, str. 3 a 7). Má-li kontrolovaná osoba záměr dále od subjektů údajů získávat souhlas pro další reinvestici, může tak učinit při podpisu nové smlouvy o koupi dluhopisů.

Kontrolující k tomu navíc poznamenávají, že předložený *Spisový a skartační řád*  (bod 6.3. přehledu podkladů) neobsahuje povinnost vést přesnou evidenci o provedených skartacích dokumentů za účelem prokázání dodržení skartační lhůty, tedy dodržení lhůt pro uchování dokumentů. Kontrolovaná osoba tedy není schopna prokázat dodržování ani jí stanovené lhůty pro skartaci.

KZ č. 6: Kontrolující konstatují, že u kontrolované osoby, vzhledem k aktuální praxi navolávání stávajících klientů, neshledali porušení zásad zpracování osobních údajů dle čl. 5 odst. 1 písm. b), c) a d) nařízení (EU) 2016/679.

KZ č. 7: Kontrolovaná osoba neplní čl. 5 odst. 1 písm. e) nařízení (EU) 2016/679, neboť osobní údaje týkající se předmětu kontroly, zpracovávají na základě právního titulu souhlasu, jsou uloženy ve formě umožňující identifikaci subjektů údajů po dobu delší, než je nezbytné pro účely, pro které jsou zpracovávány.

KZ č. 8: Kontrolovaná osoba porušuje čl. 5 odst. 2 nařízení (EU) 2016/679, jelikož není schopna doložit, kdy jsou prováděny skartace a zda sama dodržuje jí stanovené termíny pro skartaci osobních údajů, kdy i v jejím vnitřním předpise *Spisový a skartační řád*  vedení povinných záznamů o provedené skartaci absentuje.

### c) Informační povinnost

Kontrolovaná osoba uvedla, že „*plní vůči subjektu údajů své povinnosti dle čl. 12 až 14 nařízení (EU) 2016/ 679 v okamžiku jejich získání v rámci udělení souhlasu se zpracováním ze strany subjektu údajů, viz text souhlasu*“ (bod 3 přehledu podkladů, str. 1).

Kontrolující konstatují, že výše uvedený dokument (souhlas se zpracováním) obsahuje informace uvedené v čl. 13 odst. 1 písm. a) – správce a zástupce a c) – účely a právní základ nařízení (EU) 2016/679. Neobsahuje informace stanovené čl. 13 odst. 1 písm. b) – pověřenec, d) – oprávněné zájmy, e) – příjemci a f) – předání osobních údajů nařízení (EU) 2016/679.

Kontaktní údaje pověřence pro ochranu osobních údajů jsou subjektům údajů dostupné na webových stránkách kontrolované osoby v dokumentu *Informační memorandum ke zpracování osobních údajů společnosti [redacted]* (bod 9 přehledu podkladů). Vzhledem k předmětu kontroly nevyužívá kontrolovaná osoba právního titulu oprávněných zájmů, nemá další příjemce osobních údajů, ani nepředává osobní údaje do třetí země (bod 4 přehledu podkladů, str. 1 a 2, bod 8 přehledu podkladů, str. 6 a 8).

KZ č. 9: Kontrolující konstatují, že v souvislosti se zpracováním osobních údajů spočívající v nabídce nákupu dluhopisů nebylo zjištěno porušení čl. 13 odst. 1 nařízení (EU) 2016/679.

#### **d) Práva subjektů údajů**

Kontrolovaná osoba uvedla, že žádné z práv subjektů údajů nebylo vůči ní dosud uplatněno. K tomu zmocněný zástupce kontrolované osoby dodal, že „*Domnělým subjektům údajů, kteří klienta kontaktovali, bylo e-mailem sděleno, že jejich údaje nejsou mým klientem zpracovávány*“ (bod 3 přehledu podkladů, str. 2). Toto sdělení bylo doplněno v rámci ústního jednání a místního šetření (bod 5 přehledu podkladů, str. 7): „*Byla komunikace pouze v rámci předmětné stížnosti. Dotyčný nevěřil, že jeho číslo nebylo vygenerováno náhodně. Bylo odpovězeno e-mailem – řešil pověřenec pro ochranu osobních údajů. Dotyčný se s odpovědí nespokojil.*“

Kontrolující uvádějí, že ve vnitřních předpisech je upraven způsob vyřizování práv subjektů údajů. *Směrnice [redacted] Ochrana osobních údajů* a její aktualizace ze dne 29. října 2021 obsahuje informaci, že předseda představenstva kontrolované osoby je povinen „*poskytovat subjektům údajů informace v souladu s Nařízením a Zákonem*“ a „*vyřizovat žádosti subjektů údajů o informace podle Nařízení a Zákona*“ (míněně zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v aktualizované verzi pak zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, body 3.2 a 6.1 přehledu podkladů, vždy str. 3).

Jak vyplývá z podkladů doložených ke stížnosti (body 1.1 až 1.3 přehledu podkladů), stěžovatel dne 16. prosince 2020 požádal o sdělení zdroje osobních údajů, které kontrolovaná osoba o něm jako subjektu údajů zpracovává [právo na přístup dle čl. 15 odst. 1 písm. g) nařízení (EU) 2016/679]. Formou e-mailových zpráv mu na to bylo sděleno, že kontrolovaná osoba má k dispozici pouze náhodně vygenerované telefonní číslo.

Kontrolující k tomu uvádějí, že v rámci ukončené praxe navolávání náhodně vygenerovaných telefonních čísel ve fázi telefonického oslovení potenciálního zákazníka mají za prokázané pouze zpracování telefonního čísla potenciálního klienta. Nebyl prokázán jiný zdroj osobních údajů než proklamované náhodné generování.

KZ č. 10: Vzhledem k výše uvedenému kontrolující konstatují, že ze strany kontrolované osoby nebylo prokázáno porušení čl. 15-22 nařízení (EU)2016/679, neboť v jediném případě žádosti o sdělení zdroje zpracovávaných osobních údajů bylo subjektu údajů sděleno, že kontrolovaná osoba má k dispozici jeho náhodně vygenerované telefonní číslo.

#### **e) Zpracovatelský vztah**

Kontrolovaná osoba uvedla, že vzhledem k předmětu kontroly „*nejsou zapojeny žádné další subjekty (společní správci, zpracovatelé, další příjemci)*“ (bod 3 přehledu podkladů, str. 2). Stejnou informaci pak podala i během ústního jednání a místního šetření (bod 5 přehledu podkladů, str. 8).

Kontrolující uvádějí, že kontrolou nezjistili, že by vzhledem k předmětu kontroly bylo využito zapojení společných správců, zpracovatelů či jiných příjemců osobních údajů.

#### **f) Záznamy o činnostech zpracování**

Zmocněný zástupce kontrolované osoby uvedl (bod 3 přehledu podkladů, str. 2), že: „*Vzhledem k naplnění podmínek dle čl. 30 odst. 5 nařízení (EU) 2016/ 679 nedopadá na mého klienta povinnost vést záznamy o činnostech zpracování.*“

Na základě skutečností zjištěných při kontrole je třeba uvést, že výše uvedená výjimka není přípustná, neboť předmětné zpracování není příležitostné. Kontrolovaná osoba disponuje databází 1342 klientů (subjektů údajů, bod 5 přehledu podkladů, str. 4-5), kteří si zakoupili dluhopisy kontrolované osoby. Ti jsou před splatností dluhopisů kontaktováni na základě uděleného *Souhlasu se zpracováním osobních údajů a se zasíláním obchodních sdělení* (bod 3.1 přehledu podkladů). Dle vyjádření kontrolované osoby se denně jedná o navolání 10 až 30 subjektů údajů (bod 5 přehledu podkladů, str. 3). Kontrolovaná osoba je tedy povinna vést záznamy o činnostech zpracování.

KZ č. 11: Kontrolovaná osoba porušuje čl. 30 odst. 1 nařízení (EU) 2016/679, neboť jako správce osobních údajů nevede záznamy o činnostech zpracování, a zároveň se na ni nevztahuje výjimka dle odst. 5 výše uvedeného ustanovení.

#### **g) Zabezpečení zpracování**

Kontrolovaná osoba uvedla (bod 3 přehledu podkladů, str. 2), že souhlasy se zpracováním osobních údajů klientů v papírové podobě jsou uloženy v uzamčené skříni. K ní má přístup pouze jeden člen dozorcí rady společnosti a jedna členka představenstva. Tato má totožné osobní údaje subjektů údajů v elektronické podobě ve formátu .xls uloženy ve svém stolním počítači.

Pro účely navolání členka představenstva vykopíruje ze seznamu klientů pouze nezbytné údaje v rozsahu telefonního čísla a příjmení, tyto vytiskne a předá k navolání. Po proběhlém navolání je tento seznam ve stejný den skartován. Pracovníci kontrolované osoby mají zakázáno

pořizovat jeho kopie. Jedinou aplikací, která je používána ve věci zpracování osobních údajů, je program MS Excel.

Kontrolující výše uvedená přijatá opatření k zabezpečení osobních údajů ověřili během ústního jednání a místního šetření. Bylo zjištěno, že zmiňovaná excelová tabulka je umístěna v notebooku člena dozorčí rady společnosti zabezpečeného dvoufázovým přístupem (bod 5 přehledu podkladů, str. 6, a bod 5.12 přehledu podkladů).

Výše uvedená opatření jsou interně stanovena v rámci *Směrnice Ochrana osobních údajů* a její aktualizace ze dne 29. října 2021. Konkrétní opatření jsou uvedena následovně (body 3.2 a 6.1 přehledu podkladů, vždy str. 3, znění je totožné):  
*Ustanovení tohoto odstavce platí i pro kopie písemností obsahujících osobní údaje. Podklady s osobními údaji v souvislosti dluhopisy (sic!) (...)<sup>3</sup>, v (...).*

V příloze tohoto dokumentu je dále uvedeno (body 3.2 a 6.1 přehledu podkladů, vždy str. 9, znění je totožné):  
 *(...) – (...), (...), (...).*

Kontrolovaná osoba doložila tři *samostatná Potvrzení o seznámení s vnitřními předpisy* a.s. [vč. „*Směrnice o ochraně osobních údajů (znění ke dni 29. října 2021)*“] podepsaná též dvěma výše uvedenými osobami zapojenými do zpracování osobních údajů (bod 6.2 přehledu podkladů).

KZ č. 12: Kontrolující neshledali porušení čl. 32 nařízení (EU) 2016/679.

#### **IV. Poučení o opravném prostředku:**

Proti kontrolnímu zjištění uvedenému v protokolu o kontrole může kontrolovaná osoba podat Úřadu pro ochranu osobních údajů ve lhůtě 15 dnů ode dne doručení protokolu o kontrole námitky.

Námitky se podávají písemně, musí z nich být zřejmé, proti jakému kontrolnímu zjištění směřují, a musí obsahovat odůvodnění nesouhlasu s tímto kontrolním zjištěním.

---

<sup>3</sup> ...

Podpisová doložka

**Kontrolující:**

Mgr. Marek Šnajdr      vedoucí kontrolní skupiny      (podepsáno elektronicky)  
podpis

Mgr. Eva Cupáková      pověřená zaměstnankyně  
Úřadu      (podepsáno elektronicky)  
podpis

Bc. Jaromír Kuba      pověřený zaměstnanec Úřadu      \_\_\_\_\_  
podpis