

## INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY

### 1. ÚVOD

Cílem předkládaného dokumentu je v souladu s obecným nařízením o ochraně osobních údajů č. 2016/679 (dále jen „nařízení“), informovat o tom, jak NWD Private Asset Management, a.s. (dále jen „Poradce“) zpracovává osobní údaje svých klientů.

Informace obsažené v tomto dokumentu se použijí zejména na klienty Poradce a v přiměřeném rozsahu též na klienty potenciální či budoucí (tj. osoby, se kterými doposud nebyla navázána spolupráce), jakož i na klienty bývalé. Vedle toho se mohou informace zde obsažené uplatit též na zpracování osobních údajů dalších osob, souvisí-li zpracování jejich osobních údajů se vztahem mezi Poradcem a klientem.

### 2. TOTOŽNOST A KONTAKTNÍ ÚDAJE SPRÁVCE A POVĚŘENCE

#### 2.1 Správce osobních údajů

Správce osobních údajů je Poradce, tj. NWD Private Asset Management, a.s., se sídlem Na Příkopě 18, 110 00 Praha 1, IČO: 271 32 561, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 9211. Správce určuje účely a prostředky zpracování osobních údajů, jak je popsáno v tomto dokumentu. V případě jakýchkoliv dotazů ohledně zpracování osobních údajů klientů se můžete na Poradce obracet prostřednictvím níže uvedených kontaktních údajů:

Adresa: Na Příkopě 18, 110 00 Praha 1

e-mail: info@nwdpam.cz

tel.: 734 311 600

#### 2.2 Pověřenec pro ochranu osobních údajů

Pro zajištění souladu zpracování osobních údajů klientů jmenoval Poradce pověřence pro ochranu osobních údajů. Pověřenec plní povinnosti stanovené nařízením, zejména poskytuje poradenství Poradci a zaměstnancům Poradce, kteří provádějí zpracování osobních údajů o jejich povinnostech, monitoruje soulad zpracování s nařízením a dalšími předpisy, poskytuje poradenství na vyžádání a plní další povinnosti stanovené nařízením. Na pověřence se můžete obracet v případě, že budete požadovat jakoukoliv informaci týkající se zpracováním osobních údaje Poradcem, a to na výše uvedených kontaktních údajích.

### 3. ÚČELY ZPRACOVÁVÁNÍ A PRÁVNÍ ZÁKLAD PRO ZPRACOVÁNÍ

Poradce zpracovává osobní údaje svých klientů pro níže uvedené účely:

- 3.1 Poskytování poradenských služeb. Poradce zpracovává osobní údaje klientů zejména v souvislosti s výkonem své podnikatelské činnosti při poskytování služeb finančního zprostředkování a poradenství, jakož i dalších souvisejících služeb. Osobní údaje v tomto případě poskytuje klient zejména prostřednictvím finančního dotazníku/finanční analýzy a Poradce je zpracovává:
- (a) bez souhlasu klienta, a to v situaci, kdy je poskytnutí osobních údajů klientů nezbytné pro splnění smlouvy (smluvním požadavkem), resp. pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost klienta, a tedy nezbytným předpokladem poskytnutí služeb finančního zprostředkování a poradenství;
  - (b) na základě souhlasu klienta, a to v situacích, kdy k uzavření smlouvy nedojde, a dále v případech kdy jsou osobní údaje klienta zpracovávány pro další poskytování poradenských služeb nad rámec již uzavřené smlouvy. V tomto případě je poskytnutí údajů zcela dobrovolné a klient je oprávněn svůj souhlas kdykoliv odvolat, avšak neposkytne-li klient své osobní údaje a neudělí-li souhlas k jejich zpracování, nebude možné mu odpovídající služby nabídnout.
- 3.2 Plnění zákonných povinností. V souvislosti s poskytováním služeb finančního zprostředkování a poradenství vyplývá pro Poradce celá řada zákonných povinností, pro jejichž splnění je nezbytné zpracovávání osobních údajů klienta. Jedná se zejména o povinnosti související s oznamovacími povinnostmi vůči orgánům dohledu (například vůči ČNB), povinnosti dle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, archivační povinnosti apod. Poskytnutí osobních údajů klientem je pro tyto účely povinné a bez jejich poskytnutí by Poradce nemohl své služby poskytovat.
- 3.3 Oprávněné potřeby Poradce. Za určitých okolností může Poradce zpracovávat osobní údaje bez souhlasu klientů též pro své vnitřní či jiné oprávněné potřeby. Právním základem pro zpracování jsou v takovém případě oprávněné zájmy Poradce, pokud převažují nad zájmy klientů na ochranu osobních údajů. Jde například o situace, kdy jsou osobní údaje zpracovávány pro účely vymáhání pohledávek, vnitřní administrativní účely, provádění analýz, vyhodnocování rizik, atd.
- 3.4 Marketing. Na základě souhlasu dochází rovněž ke zpracování osobních údajů klientů pro účely marketingu, tj. pro účely nabízení služeb Poradce. Souhlas se zpracováním osobních údajů klienta pro tento účel je dobrovolný a klient je oprávněn jej kdykoliv odvolat (viz dále).

### 4. KATEGORIE DOTČENÝCH OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Poradce zpracovává osobní údaje klientů v rozsahu nezbytném pro naplnění výše uvedených účelů. Zpracovávány jsou zejména kontaktní a identifikační údaje, údaje získané z finanční analýzy a další údaje nezbytné pro finanční plánování, včetně údajů vzniklých z činnosti Poradce. V nezbytném rozsahu dochází též ke zpracování osobních údajů jiných osob (např. rodinných příslušníků či konečných vlastníků), a to zejména v souvislosti s finančním plánováním. Rozsah zpracovávaných osobních údajů zároveň závisí na povaze poptávané služby ze strany klienta. Jedná se především o tyto informace:

- a. **Kontaktní a identifikační údaje:** zejména jméno, příjmení (rodné příjmení), titul, obchodní firma, bydliště/sídlo, rodné číslo/IČO, datum a místo narození, číslo průkazu totožnosti/pasu (včetně doby platnosti a stát, který průkaz vydal), státní občanství, bankovní spojení, email, telefon, adresa trvalého bydliště, adresa korespondenční
- b. **Údaje získané z finanční analýzy a z osobního profilačního dotazníku:** zejména pracovní zařazení (zaměstnanec nebo OSVČ, délka pracovního poměru), finanční údaje (roční čistý příjem, příjem snížený o pravidelné platby), zdroje příjmů (původ, výše)
- c. **Další údaje zpracováváné údaje:** zejména výše a měna investované částky, vklady a výběry v rámci jednotlivých investic, složení portfolia a jeho vývoj

## 5. ZDROJE A ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje klientů jsou shromažďovány zejména osobami spolupracujícími s Poradcem, který osobní údaje klienta získávají přímo od klientů při zpracovávání finanční analýzy. Jedním ze způsobů zpracování osobních údajů Poradcem je též automatizované vyhodnocování (profilování) osobních údajů o klientech; při tom dochází též k vytváření odvozených údajů o klientovi. Toto je prováděno zejména s ohledem na účely oprávněných potřeb Poradce. S osobami spolupracujícími s Poradcem je vždy uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje stejné záruky pro zpracování osobních údajů, jaké vyplývají ze zákona a jsou dodržovány Poradcem. Vedle toho dochází obdobně též ke shromažďování osobních údajů zaměstnanci Poradce.

Kromě výše uvedené dochází k získávání osobních údajů též:

- (a) od třetích osob, které jsou oprávněny s osobními údaji klienta nakládat a předat nám je;
- (b) z veřejně dostupných zdrojů (veřejné rejstříky, evidence či seznamy);
- (c) z marketingových akcí a kampaní.

Způsob, kterým Poradce zpracovává osobní údaje klientů, zahrnuje manuální i automatizované zpracování v informačních systémech Poradce. Osobní údaje klientů jsou zpracovávány především zaměstnanci Poradce. Těm jsou osobní údaje klientů zpřístupněny v souvislosti s plněním jejich pracovních povinností, při kterých je nutné nakládat s osobními údaji klientů, pouze však v nezbytném rozsahu a při dodržení veškerých bezpečnostních opatření.

## 6. PŘÍJEMCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje klientů jsou předávány třetím osobám, které se podílí na zpracování osobních údajů klientů, případně jim tyto osobní údaje mohou být zpřístupněny z jiného důvodu v souladu se zákonem. Nevyplývá-li zmocnění k předání osobních údajů ze zákona, je před jakýmkoliv předáním osobních údajů klienta třetí osobě vždy s touto osobou uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje odpovídající záruky pro zpracování osobních údajů.

## 6.1 Předávání nevyžadující souhlas

Pro účely poskytování poradenských služeb a pro plnění zákonných povinností je Poradce oprávněn nebo přímo povinen (tj. bez souhlasu klienta) předávat jeho osobní údaje:

- (a) orgánům dohledu či jiným orgánům veřejné moci v souvislosti s plněním zákonných povinností (České národní bance, Finančnímu analytickému úřadu apod.);
- (b) dalším subjektům, je-li to v souladu s oprávněnými zájmy Poradce (soudy, exekutoři apod.);
- (c) v jiných případech definovaných zákonem či příslušnými právními předpisy.

## 6.2 Předávání na základě souhlasu

Udělí-li k tomu klient souhlas, předává Poradce jeho osobní údaje dále společně, jejichž produkty a služby Poradce v rámci své podnikatelské činnosti nabízí; o této skutečnosti je klient předem informován.

## 6.3 Předávání osobních údajů do zahraničí

Osobní údaje klientů jsou zpracovávány výhradně na území České republiky.

## 7. DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Poradce zpracovává osobní údaje klientů pouze po nezbytnou dobu odpovídající účelu zpracování. V té souvislosti obecně platí, že

- (a) pro účely splnění zákonných povinností zpracovává Poradce osobní údaje po dobu stanovenou právním předpisem;
- (b) pro účely poskytování poradenských služeb jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb zprostředkovaných Poradcem a dále po dobu 3 let po ukončení čerpání produktů či služeb zprostředkovaných Poradcem;
- (c) pro účely marketingu jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb zprostředkovaných Poradcem a dále po dobu tří let; v případě osob, které udělí souhlas se zpracováním svých osobních údajů, ale klienty Poradce se nestanou, zpracováváme poskytnuté osobní údaje po dobu tří let od udělení souhlasu.

## 8. OPRÁVNĚNÉ ZÁJMY PORADCE

Poradce zpracovává osobní údaje klientů mimo jiné též pro účely svých vnitřních a oprávněných potřeb. V souvislosti s tím informuje Poradce klienty, že takové zpracování se děje především pro:

- (a) ochranu práv a právem chráněných zájmů Poradce, oprávněných příjemců nebo jiných příslušných osob, zejména pro vymáhání pohledávek, evidování nezaplacených daňových dokladů, expirací platebních karet, apod.;

- (b) vnitřní administrativní potřeby, zejména pro statistické potřeby, vyhodnocování a analýza rizik a dopadů tržního vývoje, obecná výkonnost portfolií, bonita klientů, evidence a kontroly v rámci compliance procesů, profilování klientů, evidence vkladů a výběrů, analýz složení portfolií, historického vývoje, jakož i pro jiné podobné případy;
- (c) to, abychom zabránili opětovnému kontaktování osob, které si již nepřejí být z naší strany kontaktovány.

## 9. PRÁVA KLIENTŮ

Při zpracování osobních údajů ze strany Poradce mají klienti zejména následující práva:

- (a) Právo na přístup k osobním údajům. Klient má právo získat od Poradce potvrzení, zda osobní údaje, které se ho týkají, jsou či nejsou zpracovávány, a pokud je tomu tak, má právo získat přístup k těmto osobním údajům a k zákonem stanoveným informacím. Poradce v takovém případě poskytne kopii zpracovávaných osobních údajů. Za další kopie na žádost klienta může Poradce účtovat přiměřený poplatek na základě administrativních nákladů.
- (b) Právo na opravu. Klient má dále právo na to, aby Poradce bez zbytečného odkladu opravil nepřesné osobní údaje, které se ho týkají. S přihlédnutím k účelům zpracování má klient právo na doplnění neúplných osobních údajů, a to i poskytnutím dodatečného prohlášení.
- (c) Právo na výmaz („právo být zapomenut“). Klient má právo na to, aby Poradce bez zbytečného odkladu vymazal osobní údaje, které se daného klienta týkají, a Poradce má povinnost osobní údaje bez zbytečného odkladu vymazat, pokud je dán některý z důvodů stanovených nařízením. Právo klienta se neuplatní v případě, pokud je zpracování osobních údajů klienta nezbytné pro splnění právní povinnosti Poradce, pro účely archivace ve veřejném zájmu, pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků a v dalších případech stanovených nařízením.
- (d) Právo na omezení zpracování. Klient má právo na to, aby Poradce omezil zpracování jeho osobních údajů, zejména pokud klient popírá přesnost osobních údajů, pokud subjekt údajů vznesl námitku proti zpracování a v dalších případech stanovených nařízením.
- (e) Právo na přenositelnost údajů. Klient má právo získat osobní údaje, které se ho týkají, jež poskytl Poradci, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci, a to v případě, že zpracování je založeno na souhlasu klienta a provádí se automatizovaně. Při výkonu tohoto svého práva může klient požádat, aby jeho osobní údaje byly Poradcem předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné.

## 10. PRÁVO ODVOLAT SOUHLAS A PRÁVO VZNĚST NÁMITKU

Aniž jsou jakkoliv dotčena práva dle předchozího článku 8, upozorňuje Poradce odděleně své klienty dále na následující práva:

- (a) Právo odvolat souhlas. V případě zpracování osobních údajů klienta pro účely marketingu, není klient povinen udělit svůj souhlas se zpracováním a, udělí-li jej, je zároveň oprávněn tento svůj souhlas odvolat. Pokud však klient neudělí nebo odvolá svůj souhlas, je Poradce oprávněn

mimo jiné změnit nabídku, rozsah či podmínky svých služeb, nebo zcela odmítnout poskytnuté svých služeb, pokud shledá, že souhlas klienta je k poskytnutí příslušné služby nezbytný.

V případě, že si klient přeje odvolat svůj souhlas se zpracováním osobních údajů, může se obrátit na Poradce prostřednictvím výše uvedených kontaktních údajů. Odvoláním souhlasu není dotčeno zpracování osobních údajů klienta v případech, kdy není vyžadován klientův souhlas.

- (b) Právo vznést námitku. Dochází-li ke zpracování osobních údajů klienta pro účely oprávněných zájmů Poradce, je klient oprávněn vznést proti takovému zpracování námitku. V takovém případě musí Poradce prokázat oprávněné zájmy takového zpracování, jinak zpracování osobních údajů ukončí.

Pokud se osobní údaje klienta zpracovávají pro účely přímého marketingu, má klient právo vznést kdykoliv námitku proti zpracování svých osobních údajů pro tento marketing, na základě čehož dojde k bezodkladnému ukončení zpracování osobních údajů Poradcem pro tyto účely.

## 11. PRÁVO PODAT STÍŽNOST

Pokud se klient domnívá, že zpracováním jeho osobních údajů Poradcem dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména nařízení, je oprávněn se obrátit se svou stížností na Úřad pro ochranu osobních údajů, adresa: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel.: +420 234 665 111, web: <https://www.uoou.cz/>.

## 12. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tato Informace je platná a účinná ke dni 25. 5. 2018. Aktuální znění této Informace je uveřejněno na webových stránkách Poradce [www.nwdpam.cz](http://www.nwdpam.cz) a současně je dostupné v sídlo společnosti či na vyžádání zákazníka.

## POTVRZENÍ O PŘEVZETÍ DOKUMENTU

Zákazník potvrzuje převzetí dokumentu „Informace pro zákazníky investičních zprostředkovatelů ve znění účinném od 25. 5. 2018“.

V Praze dne.....

.....

Zákazník