

## INFORMAČNÍ MEMORANDUM O OCHRANĚ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

NWD FINANCE, A.S., IČ: 271 32 561, NWD INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S., IČ: 07366809

### 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 Finance, a.s. a NWD investiční společnost, a.s. (dále jen „NWD“) zpracovává osobní údaje svých klientů.

Informace obsažené v tomto dokumentu se použijí zejména na klienty NWD 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 NWD a klientem.

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

#### 2.1 Správce osobních údajů

Správce osobních údajů je NWD. 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 NWD obracet prostřednictvím níže uvedených kontaktních údajů:

Adresa: Na Příkopě 18, 110 00 Praha 1

e-mail: [info@nwd.cz](mailto:info@nwd.cz)

tel.: 601 693 462

#### 2.2 Pověřenec pro ochranu osobních údajů

Pro zajištění souladu zpracování osobních údajů klientů jmenovala NWD pověřence pro ochranu osobních údajů. Pověřenec plní povinnosti stanovené nařízením, zejména poskytuje poradenství NWD a zaměstnancům NWD, 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 zpracování osobních údajů NWD, a to na výše uvedených kontaktních údajích.

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

NWD zpracovává osobní údaje svých klientů pro níže uvedené účely:

- 3.1 Poskytování služeb. NWD zpracovává osobní údaje klientů zejména v souvislosti s výkonem své podnikatelské činnosti při poskytování služeb finančního zprostředkování a poradenství, administrace a obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů, jakož i dalších souvisejících služeb. Osobní údaje v tomto případě poskytuje klient zejména prostřednictvím finančního dotazníku/finanční analýzy a NWD 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
- (b) žádost klienta, a tedy nezbytným předpokladem poskytnutí služeb finančního zprostředkování a poradenství, administrace a obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů;
- (c) na základě souhlasu klienta, a to v situacích, kdy k uzavření smlouvy nedojde, a dále v případech kdy jsou osobní údaje klienta zpracovávány 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, administrace a obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů, vyplývá pro NWD celá řada zákonných povinností, pro jejichž splnění je nezbytné zpracování 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 NWD nemohla své služby poskytovat.

3.3 Oprávněné potřeby NWD. Za určitých okolností může NWD zpracovávat osobní údaje bez souhlasu klientů též pro své vnitřní či jiné oprávněné potřeby. Právním základem pro zpracování jsou v takovém případě oprávněné zájmy NWD, 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 NWD. 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

NWD 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 NWD. V nezbytném rozsahu dochází též ke zpracování osobních údajů jiných osob (např. rodinných příslušníků či konečných vlastníků). 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 NWD, kteří osobní údaje klienta získávají přímo od klientů při zpracovávání finanční analýzy. Jedním ze způsobů zpracování osobních údajů NWD 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 NWD. S osobami spolupracujícími s NWD je vždy uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje stejné záruky pro zpracování osobních údajů, jaké vyplývají ze zákona a jsou dodržovány NWD. Vedle toho dochází obdobně též ke shromažďování osobních údajů zaměstnanci NWD.

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 NWD zpracovává osobní údaje klientů, zahrnuje manuální i automatizované zpracování v informačních systémech NWD. Osobní údaje klientů jsou zpracovávány především zaměstnanci NWD. 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 služeb a pro plnění zákonných povinností je NWD oprávněna nebo přímo povinna (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 NWD (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 NWD jeho osobní údaje dále společně s produkty a službami NWD 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**

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

- (a) pro účely splnění zákonných povinností zpracovává NWD osobní údaje po dobu stanovenou právním předpisem;
- (b) pro účely poskytování poradenských služeb jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb zprostředkovaných NWD a dále po dobu 5 let po ukončení čerpání produktů či služeb zprostředkovaných NWD;
- (c) pro účely poskytování služeb administrace a obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů jsou osobní údaje zpracovávány po dobu poskytování těchto služeb a dále po dobu 5 let po ukončení čerpání služeb od společnosti NWD;
- (d) pro účely marketingu jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb zprostředkovaných NWD a dále po dobu pět let; v případě osob, které udělí souhlas se zpracováním svých osobních údajů, ale klienty NWD se nestanou, zpracováváme poskytnuté osobní údaje po dobu pět let od udělení souhlasu.

## **8. OPRÁVNĚNÉ ZÁJMY NWD**

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

- (a) ochranu práv a právem chráněných zájmů NWD, 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 NWD mají klienti zejména následující práva:

- (a) Právo na přístup k osobním údajům. Klient má právo získat od NWD 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. NWD v takovém případě poskytne kopii zpracovávaných osobních údajů. Za další kopie na žádost klienta může NWD účtovat přiměřený poplatek na základě administrativních nákladů.
- (b) Právo na opravu. Klient má dále právo na to, aby NWD bez zbytečného odkladu opravila 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 NWD bez zbytečného odkladu vymazala osobní údaje, které se daného klienta týkají, a NWD 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 NWD, 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 NWD omezila 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 NWD, 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 NWD předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné.

## 10. PRÁVO ODVOLAT SOUHLAS A PRÁVO VZNÉST NÁMITKU

Aniž jsou jakkoliv dotčena práva dle předchozího článku 8, upozorňuje NWD 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 NWD oprávněna 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 NWD 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 NWD, je klient oprávněn vznést proti takovému zpracování námitku. V takovém případě

musí NWD 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 NWD pro tyto účely.

## **11. PRÁVO PODAT STÍŽNOST**

Pokud se klient domnívá, že zpracováním jeho osobních údajů NWD 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 20.11.2023. Aktuální znění této Informace je uveřejněno na webových stránkách [www.nwd.cz](http://www.nwd.cz) a současně je dostupné v sídlo společnosti či na vyžádání zákazníka.