

## INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Vážený kliente,

tímto Vám v souladu s čl. 13 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 také jen „Nařízení GDPR“) poskytujeme informace vztahující se ke zpracování Vašich osobních údajů, které nám poskytujete v souvislosti s poskytováním finančních služeb nebo které získáme později v souvislosti s poskytováním služeb Vaší osobě (dále jen „Osobní údaje“).

### 1. Správce osobních údajů

Správce Osobních údajů je společnost **KZ FINANCE, spol. s r.o., Elišky Krásnohorské 1140/4, Kroměříž 767 01, IČ: 25509624** (dále jen „Správce“), kterou lze kontaktovat na e-mailové adrese [vojtusova@kzfinance.cz](mailto:vojtusova@kzfinance.cz) a telefonním čísle +420 602 249 109.

### 2. Účely zpracování a právní základy pro zpracování

- 2.1. Základním účelem zpracování Osobních údajů je poskytování následujících finančních služeb, na kterých jsme se dohodli, konkrétně:
- Investiční služby
  - Zprostředkování pojištění
  - Zprostředkování doplňkového penzijního spoření a změn u smluv penzijního připojištění
  - Zprostředkování dalších finančních produktů (např. spořicí a vkladové produkty)

Zpracování Osobních údajů je tedy nezbytné pro splnění smlouvy, na základě, které jsou Vám poskytovány uvedené služby.

### 2.2. Při poskytování služeb máme dále řadu povinností stanovených různými právními předpisy, např.:

- zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů
- zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů
- zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů
- zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

Při plnění povinností dle těchto právních předpisů dochází také ke zpracování Osobních údajů.

- 2.3. V případě, že jste nám udělil nebo v budoucnu udělíte souhlas se zpracováním Osobních údajů pro určitý účel, tak zpracováváme Osobní údaje i pro tento účel. Právním základem pro toto zpracování je právě udělený souhlas.
- 2.4. Abychom zajistili, že Vám jsou z naší strany poskytovány služby řádně, dochází také ke zpracování Osobních údajů a dalších informací pro účely compliance kontrol ze strany našeho externího compliance officera, pro účely řízení rizik ze strany našeho externího risk manažera a pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti ze strany našeho AML officera. Právním základem pro toto zpracování je tak náš oprávněný zájem, který je v souladu i s Vašimi zájmy.
- 2.5. Některé Osobní údaje zpracováváme i za účelem nabízení dalších našich služeb či produktů formou přímého marketingu, což je také náš oprávněný zájem.
- 2.6. Po ukončení poskytování služeb budeme některé Osobní údaje dále zpracovávat za účelem plnění archivační povinnosti, čímž budeme plnit naši právní povinnost.
- 2.7. Osobní údaje budeme po ukončení poskytování služeb zpracovávat také za účelem vyřízení Vaší případné reklamace, za účelem obrany v případném sporu s Vámi a za účelem vymáhání případného našeho nároku vůči Vám. Jedná se o náš oprávněný zájem.

### 3. Příjemci osobních údajů

#### 3.1. Osobní údaje můžeme předávat následujícím subjektům:

- naši vázaní zástupci, podřízení pojišťovací zprostředkovatelé a další obchodní zástupci
- naše spolupracující finanční instituce (např. obchodníci s cennými papíry, investiční společnosti, banky/pojišťovny/penzijní společnosti/)
- externí compliance officer
- externí risk manažer
- poskytovatel informačního systému
- Česká národní banka
- naše pojišťovna
- spolupracující advokátní kancelář
- Finanční analytický úřad
- případně další státní orgány

### 4. Doba uložení osobních údajů

#### 4.1. Osobní údaje budeme mít uloženy po dobu poskytování služeb.

#### 4.2. Po skončení poskytování služeb budeme mít Osobní údaje uloženy po dobu stanovenou příslušnými právními předpisy a není-li tato doba stanovena, tak po dobu 5 let od ukončení poskytování služeb.

### 5. Vaše práva

#### 5.1. Máte právo požadovat od Správce přístup k Osobním údajům, tzn. právo získat od Správce potvrzení, zda Vaše osobní údaje jsou či nejsou zpracovávány, a pokud je tomu tak, máte právo získat přístup k Osobním údajům a k dalším stanoveným informacím. Dále máte právo na opravu nepřesných nebo na doplnění neúplných Osobních údajů.

#### 5.2. Pokud je dán jeden z důvodů uvedených v čl. 17 odst. 1 Nařízení GDPR a zároveň není splněna některá z podmínek uvedených v čl. 17 odst. 3 Nařízení GDPR, máte právo na výmaz Osobních údajů.

#### 5.3. Pokud nastane případ uvedený v čl. 18 odst. 1 Nařízení GDPR, máte právo na omezení zpracování Osobních údajů.

#### 5.4. V případě zpracování Osobních údajů na základě uděleného souhlasu (viz bod 2.3 výše), máte právo kdykoliv tento souhlas odvolat. Odvoláním souhlasu ale není dotčena zákonnost zpracování Osobních údajů před jeho odvoláním.

#### 5.5. V případech zpracování Osobních údajů za účely uvedenými v bodech 2.4 a 2.7 výše máte právo vznést námitku proti zpracování Osobních údajů. V takovém případě bude naší povinností prokázat závažné oprávněné důvody pro zpracování, jinak nebudeme dále Osobní údaje zpracovávat.

#### 5.6. V případě zpracování Osobních údajů za účelem uvedeným v bodě 2.5 výše máte také právo vznést námitku proti tomuto zpracování Osobních údajů. V takovém případě nebudeme již Osobní údaje pro tento účel dále zpracovávat.

#### 5.7. Veškerá zde uvedená práva můžete uplatňovat prostřednictvím výše uvedeného e-mailového nebo telefonního kontaktu na Správce.

#### 5.8. V případě, že se budete domnívat, že zpracováním Osobních údajů došlo k porušení Nařízení GDPR máte právo podat stížnost u některého dozorového úřadu, zejména ve státě Vašeho obvyklého bydliště, místa výkonu Vašeho zaměstnání nebo místa, kde došlo k údajnému porušení. Tímto dozorovým úřadem pro Českou republiku je Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, Česká republika, IČO: 708 37 627, [www.uoou.cz](http://www.uoou.cz).

**KZ FINANCE, spol. s r.o.**