

## Informace o zpracování osobních údajů klientů a potenciálních klientů CLEVERTY Invest s.r.o.

### A. ÚVOD

Vážená klientko, Vážený kliente, cílem předkládaného dokumentu je v souladu s obecným nařízením o ochraně osobních údajů č. 2016/679 (dále jen „nařízení“), informovat o tom, jak společnost CLEVERTY Invest s.r.o. (dále také jen CI) zpracovává osobní údaje svých klientů a potenciálních klientů.

Řádné zpracování osobních údajů je pro naši společnost mimořádně důležité a jejich ochrana je pro nás naprostou samozřejmostí. Proto bychom Vás chtěli ujistit, že ve skupině firem CLEVERTY respektujeme a ctíme nejvyšší standardy ochrany osobních údajů a dodržujeme zejména následující zásady:

- zákonnost, korektnost, transparentnost – osobní údaje zpracováváme na základě nejméně jednoho právního důvodu a transparentně vůči subjektu údajů,
- omezení účelu – osobní údaje jsou shromažďovány pouze pro určité a legitimní účely a nejsou zpracovávány neslučitelným způsobem s těmito účely,
- minimalizace údajů – osobní údaje, které zpracováváme, jsou přiměřené a relevantní ve vztahu k účelu, pro který jsou zpracovávány,
- přesnost – zpracováváné osobní údaje jsou přesné a shodné s tím, jak je klient uvedl,
- omezení uložení – osobní údaje jsou uloženy ve formě umožňující identifikaci subjektu údajů jen po nezbytnou dobu a pro dané účely, pro které jsou zpracovávány,
- integrita a důvěrnost – osobní údaje jsou zabezpečeny jak po technické, tak i po organizační stránce.

Informace obsažené v tomto dokumentu se použijí zejména na klienty CI a v přiměřeném rozsahu rovněž 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 CI a klientem.

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

#### 1. Správce osobních údajů

Správce osobních údajů je CI, tj. CLEVERTY Invest s.r.o., IČO: 26897121, se sídlem Kodaňská 558/25, Vršovice, 101 00 Praha 10, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C vložka 266263.

Správce určuje účely a prostředky zpracování osobních údajů, jak je popsáno v tomto dokumentu.

#### 2. Osoba pověřená zpracováním osobních údajů

CI nejmenovala pověřence pro ochranu osobních údajů. Příslušným vnitřním předpisem CI\_VP\_13\_Ochrana\_osobnich\_udaju\_20210601 určila „Osobu pověřenou zpracováním osobních údajů“. Ta plní společně s jednatelem společnosti povinnosti stanovené nařízením a dalšími právními předpisy, zejména poskytuje CI, zaměstnancům CI a spolupracovníkům CI, kteří přicházejí do kontaktu s osobními údaji a podílejí se na zpracování osobních údajů, poradenství o jejich povinnostech, monitoruje soulad zpracování s nařízením a dalšími předpisy, poskytuje poradenství na vyžádání a plní další povinnosti stanovené nařízením. Na jednatele společnosti se můžete obracet například v případě, že máte pochybnosti o zákonnosti zpracování osobních údajů či jejich správnosti, a to písemně na e-mailovou adresu [info@clevertyinvest.cz](mailto:info@clevertyinvest.cz) nebo korespondenčně na adresu sídla.

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

CI zpracovává osobní údaje svých klientů pro níže uvedené účely:

## 1. Poskytování investičních a dalších služeb

CI zpracovává osobní údaje klientů zejména v souvislosti s výkonem své podnikatelské činnosti při poskytování služeb. Osobní údaje v tomto případě poskytuje klient zejména prostřednictvím příslušných formulářů a CI 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 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 případně některé služby nabídnout.

## 2. Plnění zákonných povinností

V souvislosti s poskytováním služeb CI vyplývá pro CI 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 a financování terorismu, archivační povinnosti apod. Poskytnutí osobních údajů klientem je pro tyto účely povinné a bez jejich poskytnutí by CI nemohl své služby poskytovat.

## 3. Oprávněné potřeby CI

Za určitých okolností může CI zpracovávat osobní údaje bez souhlasu klientů též pro své oprávněné potřeby. Právním základem pro zpracování jsou v takovém případě oprávněné zájmy CI, 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, marketingové oslovování stávajících klientů s nabídkou dalších služeb CI atd.

## 4. Zpracování na základě Vašeho souhlasu

Pokud nám k tomu udělíte souhlas, budeme Vaše osobní údaje zpracovávat též pro účely uvedené v takovém souhlasu (včetně např. marketingového oslovování osob, které dosud nejsou našimi zákazníky, ale požádají nás o nabídku našich produktů a služeb a/nebo projeví zájem být informovány o činnosti CI formou zasílání noviněk tzv. newsletteru). Souhlas se zpracováním osobních údajů je dobrovolný a jste oprávněni jej kdykoliv odvolat (viz dále).

## D. KATEGORIE DOTČENÝCH OSOBNÍCH ÚDAJŮ

CI zpracovává osobní údaje klientů v rozsahu nezbytném pro naplnění výše uvedených účelů. Zpracovávány jsou zejména kontaktní a identifikační údaje, údaje získané z příslušných formulářů a další údaje nezbytné pro poskytování služeb CI, včetně údajů vzniklých z činnosti CI. V nezbytném rozsahu dochází též ke zpracování osobních údajů jiných osob (např. rodinných příslušníků či zástupců), a to zejména v souvislosti s finančním plánováním. Rozsah zpracováváných osobních údajů zároveň závisí na povaze poptávané služby ze strany klienta. Bližší informace o rozsahu zpracováváných osobních údajů klientů jsou uvedeny v příloze č. 1 této Informace.

Dochází-li ze strany CI ke zpracování zvláštní kategorie osobních údajů (zejména údajů o zdravotní stavu), je pro takové zpracování vždy vyžadán souhlas se zpracováním osobních údajů, neexistuje-li jiný právní základ pro zpracování takových osobních údajů.

## E. ZDROJE A ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

1. Osobní údaje klientů jsou shromažďovány zejména osobami spolupracujícími s CI, kteří osobní údaje klienta získávají přímo od klientů při poskytování služeb. Jedním ze způsobů zpracování osobních údajů CI 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 CI. S osobami spolupracujícími s CI je vždy uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje stejné záruky pro zpracování osobních údajů, jaké vyplývají z příslušných právních předpisů a jsou dodržovány CI. Vedle toho dochází obdobně též ke shromažďování osobních údajů zaměstnanci CI.

2. Kromě výše uvedeného 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 CI zpracovává osobní údaje klientů, zahrnuje manuální i automatizované zpracování v informačních systémech CI. Osobní údaje klientů jsou zpracovávány především zaměstnanci CI. 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 a právních předpisů.

## F. PŘÍJEMCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ

1. 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.

2. Předávání nevyžadující souhlas

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

- a) našim partnerům, jejichž finanční produkty nebo služby čerpáte, přičemž tito partneři zpracovávají Vaše osobní údaje jako samostatní správci
- b) orgánům dohledu či jiným orgánům veřejné moci v souvislosti s plněním zákonných povinností (České národní bance, Finančnímu analytickému úřadu apod.);
- c) dalším subjektům, je-li to nezbytné pro vymáhání právních nároků BC nebo v souladu s oprávněnými zájmy CI (soudy, exekutoři apod.).

3. Předávání na základě souhlasu

Udělí-li k tomu klient souhlas, předává CI jeho osobní údaje dále některým subjektům patřícím do skupiny osob majetkově propojených s CI (skupina firem CLEVERTY), jejichž seznam je v příloze č. 2 této Informace a bude v případě potřeby průběžně aktualizován), a to pro účely pro které bude Vaše osobní údaje oprávněn zpracovávat CI na základě Vašeho souhlasu, a za stejných podmínek uvedených v tomto souhlasu a v Informaci.

## G. DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

CI zpracovává osobní údaje klientů pouze po nezbytnou dobu odpovídající účelu zpracování. Pokud Vaše osobní údaje zpracováváme současně pro více různých účelů, budeme je zpracovávat, dokud neodpadne účel s nejdéší dobou zpracování. K účelu či účelům s kratší dobou zpracování však Vaše osobní údaje přestaneme používat, jakmile tato doba uplyne. V této souvislosti obecně platí, že

- a) pro účely splnění zákonných povinností zpracovává CI osobní údaje po dobu stanovenou právním předpisem;
- b) pro účely poskytování poradenských služeb jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb (zprostředkovaných) CI;
- c) pro účely oprávněných potřeb CI budou Vaše osobní údaje zpracovávány po dobu trvání příslušného zájmu CI. Obecně platí, že osobní údaje budou pro účely oprávněných potřeb CI zpracovávány do uplynutí 5. kalendářního roku následujícího po ukončení čerpání produktů či služeb (zprostředkovaných) CI. V případě zahájení soudního, správního nebo jiného řízení, ve kterém budou řešeny naše vzájemná práva a povinnosti, však zpracování osobních údajů neskončí před ukončením takového řízení;
- d) pro účely marketingu jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb zprostředkovaných CI a dále po dobu sedmi kalendářních let; v případě osob, které udělí souhlas se zpracováním svých osobních údajů, ale klienty CI se nestanou, zpracováváme poskytnuté osobní údaje po dobu pěti kalendářních let od udělení souhlasu;
- e) osobní údaje zpracovávány na základě Vašeho souhlasu budeme zpracovávat do doby, než udělený souhlas odvoláte, nestanovíme-li v dokumentu souhlasu kratší dobu zpracování.

## H. OPRÁVNĚNÉ ZÁJMY CI

CI zpracovává osobní údaje klientů mimo jiné též pro účely svých vnitřních a oprávněných potřeb.

V souvislosti s tím informuje CI klienty, že takové zpracování se děje především pro:

- a) ochranu práv a právem chráněných zájmů CI, oprávněných příjemců nebo jiných příslušných osob, např. pro vymáhání pohledávek;
- b) vnitřní administrativní potřeby, zejména pro statistické potřeby a analýzu dat, vyhodnocování rizik, bonita klientů, jakož i pro jiné případy automatizované vyhodnocování (profilování);
- c) bezpečnost – ochrana fyzického majetku a dat.

## CH. PRÁVA KLIENTŮ

Při zpracování osobních údajů ze strany CI mají klienti zejména níže uvedená práva. Na výkon těchto práv se nicméně vztahují určité výjimky, a proto je nemusí být možné uplatnit ve všech situacích. V případě, že uplatníte Vaše práva a Vaše žádost bude shledána oprávněnou, přijmeme požadovaná opatření bez zbytečného odkladu, nejpozději do jednoho měsíce (v důvodných případech však můžeme tuto lhůtu prodloužit až o další dva měsíce).

- a) Právo na přístup k osobním údajům. Klient má právo získat od CI 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. CI v takovém případě poskytne kopii zpracovávaných osobních údajů. Za další kopie na žádost klienta může CI účtovat přiměřený poplatek na základě administrativních nákladů.
- b) Právo na opravu. Klient má dále právo na to, aby CI 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 CI bez zbytečného odkladu vymazal osobní údaje, které se daného klienta týkají, a CI 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 CI, 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 CI 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 a které poskytl CI, a to ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu. Klient je oprávněn předat tyto údaje jinému správci, a to v případě, že zpracování (a) je založeno na souhlasu klienta nebo na uzavřené smlouvě a (b) provádí se automatizovaně. Při výkonu tohoto svého práva může klient požádat, aby jeho osobní údaje byly CI předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné.

## **I. PRÁVO ODVOLAT SOUHLAS A PRÁVO VZNÉST NÁMITKU**

Aniž jsou jakkoliv dotčena práva dle předchozího článku 9, CI dále odděleně upozorňuje své klienty na následující práva:

a) Právo odvolat souhlas. V případě zpracování osobních údajů klienta na základě jeho souhlasu není klient povinen souhlas se zpracováním udělit a, udělí-li jej, je zároveň oprávněn tento svůj souhlas odvolat. Odvolání souhlasu má účinky jen do budoucna, nemá vliv na zákonnost zpracování osobních údajů ze strany CI realizovaného před odvoláním souhlasu. V případě, že si klient přeje odvolat svůj souhlas se zpracováním osobních údajů, může se obrátit na CI prostřednictvím:

I. písemného prohlášení zaslaného na adresu sídla CI uvedenou v tomto dokumentu,

II. e-mailu zaslaného na adresu info@cleverty.cz,

III. písemného prohlášení učiněného osobně na místě sídla CI.

V případě, že je souhlas odvolán formou uvedenou v bodě II. může být CI zejména z důvodu jednoznačné identifikace klienta či ochrany jeho osobních údajů požadováno dodatečné odvolání souhlasu podle bodu I. tohoto odstavce.

Odvolání souhlasu by mělo obsahovat:

- kdo odvolání podává - jméno a příjmení, adresa bydliště a datum narození, abychom věděli, kdo jste,
- jakého konkrétního souhlasu se odvolání týká – tj. zpracování osobních údajů za jakým účelem,
- vlastnoruční podpis klienta (v případě odvolání písemným prohlášením).

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 CI, je klient oprávněn vznést proti takovému zpracování námitku. V takovém případě musí CI 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 CI pro tyto účely.

## **J. PRÁVO PODAT STÍŽNOST**

Pokud se domníváte, že při zpracování Vašich osobních údajů dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména nařízení, prosím obraťte se na nás a my neprodleně zjednáme nápravu. Tím není dotčena Vaše možnost obrátit se přímo na Úřad pro ochranu osobních údajů, adresa: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel.: +420 234 665 111, web: <https://www.uoou.cz/>.

#### **K. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

Tato Informace je platná a účinná ke dni 1.6.2021. Aktuální znění této Informace je uveřejněno na webových stránkách CI: [www.clevertyinvest.cz](http://www.clevertyinvest.cz) a současně je dostupné v sídle CI.

**Příloha č. 1: Rozsah zpracovávaných osobních údajů**

1. Kontaktní a identifikační údaje: jméno, pohlaví, datum a místo narození, rodné číslo, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti, adresa bydliště, státní příslušnost, místo narození, u podnikajících fyzických osob IČO, adresa sídla, telefonní číslo, e-mail;

CI využívá také biometrického podpisu klientů. U biometrického podpisu je použit za účelem identifikace a autentizace pouze jeho otisk, resp. jsou údaje zašifrovány, tedy CI nezpracovává takové údaje, ze kterých by bylo možné podpis napodobit.

2. Údaje získané při poskytování služeb s odbornou péčí: údaje o volném cash-flow klienta, potřebách zabezpečení a potřebách spoření k dosažení cílů stanovených klientem a další údaje.

3. Další údaje nezbytné pro poskytování služeb s odbornou péčí: základní fyzické charakteristiky (věk), sociálněekonomické a sociálně-demografické charakteristiky (manželství / partnerství, počet dětí, informace o bydlení a domácnosti, pracovní zařazení a zkušenosti, dovednosti, vzdělání, kvalifikace), údaje o životním stylu (návyky, trávení volného času), významné relevantní mezníky (tzv. cíle) života (stěhování, vzdělání dětí, spoření na důchod), údaje o využívaných finančních produktech, v případě zájmu klientů o investiční produkty jsou zpracovávány údaje z Investičního dotazníku (Test přiměřenosti či Test vhodnosti).

4. Osobní údaje vzniklé z činnosti CI: jedná se například o údaje vzniklé z komunikace (zejména telefonické a písemné) a interakce s klientem a další údaje.

5. Další údaje: jedná se například o údaje o zdravotním stavu.

Příloha č. 2: Skupina firem CLEVERTY

1. CLEVERTY Invest s.r.o., IČO: 268 97 121, Kodaňská 558/25, Vršovice, 101 00 Praha 10, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C vložka 266263
2. CLEVERTY Advisors s.r.o., IČO: 061 81 431, Kodaňská 558/25, Vršovice, 101 00 Praha 10, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 277633
3. CLEVERTY Insurance s.r.o., IČO: 073 05 541, Kodaňská 558/25, Vršovice, 101 00 Praha 10, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 298790
4. JHF Assets s.r.o., IČO: 066 24 014, Na příkopě 853/12, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 285669
5. Českomoravský fond SICAV, a.s., IČO: 064 09 768, Kodaňská 558/25, Vršovice, 101 00 Praha 10, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 22818