



Zásady zpracování osobních údajů společností FINANCE V+V s.r.o.

Zásady zpracování osobních údajů jsou pro společnost FINANCE V+V s.r.o. a její spolupracovníky závazné, neboť chrání vaše soukromí a osobní údaje, toto považujeme za svoji prvořadou povinnost. S osobními údaji je nakládáno výhradně v souladu s platnou legislativou. Po přečtení těchto „Zásad zpracování osobních údajů“ zjistíte, jakými principy se při práci s vašimi osobními údaji řídíme.

Doporučení: přečtěte si prosím tyto informace pečlivě, aby vám bylo jasné, jak je u nás nakládáno s vašimi osobními údaji.

V záležitostech týkajících se vašich osobních údajů, které zpracováváme, se můžete obrátit na pověřence pro ochranu osobních údajů a to písemně na e-mail poverenec@vplusvfinance.cz, nebo korespondenčně na adresu sídla společnosti Rudolfovska tř. 2010/1, České Budějovice, PSČ 37005 s označením „K rukám pověřence pro ochranu osobních údajů“.

Pověřenec pro ochranu osobních údajů neboli DPO (anglicky Data Protection Officer) je osoba, jejíž hlavním úkolem je monitorování souladu zpracování osobních údajů s povinnostmi vyplývajícími z nařízení, provádění interních auditů, školení pracovníků a celkové řízení agendy interní ochrany dat.

Ve společnosti FINANCE V+V s.r.o. respektujeme nejvyšší standardy ochrany osobních údajů a dodržujeme zejména tyto následující zásady:

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

Informace, které jsou obsaženy v tomto dokumentu se použijí zejména na klienty společnosti FINANCE V+V s.r.o. a v rozsahu přiměřeném také na klienty potenciální nebo budoucí (tzn. na osoby, se kterými doposud nebyla navázána spolupráce), stejně tak i na klienty bývalé. Stejně tak se mohou informace zde obsažené uplatit taktéž na zpracování osobních údajů dalších osob, souvisí-li zpracování jejich osobních údajů se vztahem mezi společnostmi FINANCE V+V s.r.o. a klientem.

Zásady zpracování osobních údajů ve společnosti FINANCE V+V s.r.o. představují obecně platný dokument, který se týká ochrany a zpracování osobních údajů fyzických osob (dále jen „subjektu údajů“). Specifikům, která se týkají osobních údajů uchazečů o zaměstnání, zaměstnanců a externích spolupracovníků společnosti FINANCE V+V s.r.o. se věnují samostatné zásady zpracování osobních údajů.

TOTOŽNOST A KONTAKTNÍ ÚDAJE SPRÁVCE A POVĚŘENCE

Informace o správci osobních údajů:

Obchodní firma: FINANCE V+V s.r.o.

IČO: 281 27 404

DIČ: CZ28127404

Sídlo: Rudolfovská tř. 2010/1, České Budějovice, PSČ 370 01

Informace o pověřenci pro ochranu osobních údajů:

Hana Vaňousová

E-mail: poverenec@vplusvfinance.cz

tel.: + 420 606 359 074 (v pracovních dnech 9:00–15:00)

Sídlo: Rudolfovská tř. 2010/1, České Budějovice, PSČ 370 01

ÚČELY ZPRACOVÁVÁNÍ A PRÁVNÍ ZÁKLAD PRO ZPRACOVÁNÍ

Společnost FINANCE V+V s.r.o. zpracovává osobní údaje svých klientů pro níže uvedené účely:

- Poskytování poradenských služeb** – FINANCE V+V s.r.o. 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 příslušných formulářů (např. Záznam z jednání, Smlouva o zprostředkování, Investiční dotazník apod.) a FINANCE V+V s.r.o. je zpracovává:
 - bez souhlasu klienta, a to v případě, kdy je poskytnutí osobních údajů klientů nezbytné pro splnění smlouvy, tedy pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost klienta, a tedy nezbytným předpokladem poskytnutí služeb finančního zprostředkování a poradenství;
 - na základě souhlasu klienta, a to v případě, kdy k uzavření smlouvy nedojde, a dále v případech, kdy jsou osobní údaje klienta zpracovávány za účelem dalšího poskytování poradenských služeb nad rámec již uzavřené smlouvy. V takovém případě je poskytnutí údajů zcela dobrovolné a klient je oprávněn svůj souhlas kdykoliv odvolat. Pokud však klient neposkytne své osobní údaje a neudělí souhlas k jejich zpracování, nebude možné mu služby společnosti FINANCE V+V s.r.o. nabídnout.
- Plnění zákonných povinností** – Společnosti FINANCE V+V s.r.o. vyplývá v souvislosti s poskytováním služeb finančního zprostředkování a poradenství celá řada zákonných povinností. Aby mohli být splněny je nezbytné zpracovávání osobních údajů klienta. Zejména se jedná o povinnosti, které souvisí s oznamovacími povinnostmi vůči orgánům dohledu nad finančním trhem (např. ČNB), povinnosti dle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, apod. Pro tyto účely je poskytnutí osobních údajů klientem povinné a v případě, že klientem nebudou poskytnuty, nemůže společnost FINANCE V+V s.r.o. své služby poskytnout.
- Oprávněné potřeby společnosti FINANCE V+V s.r.o.** - v případech oprávněné potřeby je možné, aby společnost FINANCE V+V s.r.o. zpracovávala osobní údaje bez souhlasu klientů. Právním základem pro zpracování jsou v takovém případě oprávněné zájmy společnosti FINANCE V+V s.r.o. a to v případech, kdy převažují nad zájmy klientů na ochranu osobních údajů. Jedná se například o situace, kdy jsou osobní údaje zpracovávány pro účely administrativy společnosti FINANCE V+V s.r.o., vymáhání pohledávek, provádění analýz, marketingové účely při oslovování stávajících klientů s nabídkou dalších služeb společnosti FINANCE V+V s.r.o. apod.
- Zpracování na základě Vašeho souhlasu** - Pokud bude společnosti FINANCE V+V s.r.o. vámi udělen souhlas, budeme vaše osobní údaje zpracovávat pro účely uvedené v takovém souhlasu. Jedná se

například o marketingové oslovování osob, které dosud nejsou našimi klienty, ale požádali nás o nabídku našich produktů a služeb nebo projeví zájem o to, aby byli informováni o činnosti společnosti FINANCE V+V s.r.o. formou zasílání noviněk např. newsletteru. Souhlas se zpracováním osobních údajů je dobrovolný a jste oprávněni jej kdykoliv odvolat.

5. Kategorie osobních údajů, které zpracovává společnost FINANCE V+V s.r.o.

- a) Identifikační údaje – jméno, příjmení, titul, rodné číslo nebo datum narození, adresa trvalého pobytu, číslo průkazu totožnosti (občanského průkazu, číslo pasu nebo jiného obdobného dokumentu), podpis – u fyzické osoby podnikatele také daňové identifikační číslo a IČ. Jedná se tedy o všechny osobní údaje, díky kterým vás jednoznačně a nezaměnitelně identifikujeme.
- b) Kontaktní údaje – především kontaktní adresa, číslo telefonu, e-mailová adresa a další podobné informace. Jedná se o osobní údaje, díky kterým vás budeme moci kontaktovat.
- c) Údaje o bonitě (schopnosti splácet) a důvěryhodnosti – osobní údaje, které jsou pro společnost FINANCE V+V s.r.o. s ohledem na její právní povinnost postupovat při výkonu své činnosti obezřetně, potřebné k tomu, aby mohla službu finančního zprostředkování a poradenství uskutečnit bez nepřiměřených právních a věcných rizik. Charakter a rozsah těchto osobních údajů závisí na povaze uzavírané služby finančního zprostředkování a poradenství nebo služby, která je poskytována.
- d) Údaje o využívání služeb – údaje o tom, které službu finančního zprostředkování a poradenství společnosti FINANCE V+V s.r.o. jste si sjednali a jak je využíváte.
- e) Zvláštní kategorie osobních údajů – údaje o zdravotním stavu jsou na straně společnosti FINANCE V+V s.r.o. zpracovávány pouze v rámci specifických produktů a služeb, a to vždy pouze s vaším souhlasem.

6. PŘÍJEMCI A ZPRACOVATELÉ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

ZDROJE A ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje klientů jsou shromažďovány zejména osobami spolupracujícími se společností FINANCE V+V s.r.o., kteří osobní údaje klienta získávají přímo od klientů v rámci finančního zprostředkování a poradenství.

Jedním ze způsobů zpracování osobních údajů může být také 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 FINANCE V+V s.r.o.

Osoby, které spolupracují se společností FINANCE V+V s.r.o. mají vždy uzavřenu písemnou smlouvu a ta zároveň upravuje zpracování osobních údajů a to se stejnými zárukami pro zpracování osobních údajů, jak vyplývá z příslušných právních předpisů.

Vedle toho dochází obdobně též ke shromažďování osobních údajů zaměstnanci společnosti FINANCE V+V s.r.o.

Kromě výše uvedených zdrojů dochází rovněž k získávání osobních údajů také:

- od třetích osob, které jsou oprávněny s osobními údaji klienta nakládat a předat nám je ke zpracování
- z veřejně dostupných zdrojů, kterými jsou zejména rejstříky, evidence, seznamy
- z marketingových kampaní a jiných akcí

Způsob, jakým společnost FINANCE V+V s.r.o. zpracovává osobní údaje klientů, zahrnuje i manuální či automatizované zpracování v informačním systému společnosti. Osobní údaje klientů zpracovávají především zaměstnanci společnosti FINANCE V+V s.r.o. Těmto společnost FINANCE V+V s.r.o. osobní údaje klientů zpřístupňuje v souvislosti s plněním jejich pracovních povinností, při kterých je nutné nakládat s osobními údaji klientů, samozřejmě pouze v nezbytném rozsahu a zároveň při dodržení veškerých bezpečnostních opatření a právních předpisů.

V rámci poskytování našich služeb můžeme používat tzv. profilování neboli automatizované zpracování. Jedná se o způsob zpracování osobních údajů, při kterém jsou používány výhradně automatické informační systémy. Profilování používáme pro dokonalejší a rychlejší poskytování našich služeb. Automatizované procesy v rámci informačních systémů jsou využívány za účelem vyhodnocení Vašich konkrétních osobních podmínek. Cílem profilování je poskytnutí kvalitní služby přesně na Vaši míru.

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.

PŘEDÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ NEVYŽADUJÍCÍ SOUHLAS

Pro účely poskytování našich služeb a plnění z uzavřených smluv a dále pro plnění zákonných povinností je společnost FINANCE V+V s.r.o. oprávněna nebo přímo povinna (tj. bez souhlasu klienta) předávat jeho osobní údaje:

- plnění našich povinností, které vyplývají z uzavřených smluv,
- splnění našich povinností, které nám ukládají zvláštní právní předpisy,
- zajištění ochrany našich práv a právem chráněných zájmů (např. při uplatnění nároků u soudů), rozsah poskytnutých osobních údajů je omezen na osobní údaje, které jsou nezbytné pro úspěšné uplatnění nároku,
- splnění úkolu prováděného ve veřejném zájmu.

Pokud nám osobní údaje nutné pro některý z výše uvedených důvodů odmítnete sdělit, není možné vám poskytnout příslušný produkt, službu či jiné plnění, pro které osobní údaje potřebujeme.

PŘEDÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ DO ZAHRANIČÍ

Vaše osobní údaje nebudou společností FINANCE V+V s.r.o. předávány do třetích zemí (mimo Evropskou unii či Evropský hospodářský prostor).

OPRÁVNĚNÉ ZÁJMY SPOLEČNOSTI FINANCE V+V s.r.o.

Společnost FINANCE V+V s.r.o. zpracovává osobní údaje klientů mimo jiné také pro účely svých vnitřních a oprávněných potřeb.

Takové zpracování se děje především pro:

- a) ochranu práv a právem chráněných zájmů společnosti, 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, stejně tak i pro jiné případy automatizované vyhodnocování (profilování)
- c) bezpečnost, týká se ochrany fyzického majetku a dat.

7. DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Vaše osobní údaje uchováváme pouze po nezbytně nutnou dobu a archivujeme dle zákonných lhůt, které nám ukládají právní předpisy. Pokud jsou vaše osobní údaje zpracovávány současně pro více různých účelů, budeme je zpracovávat, dokud neodpadne účel s nejdelší dobou zpracování. Pro účely s kratší dobou zpracování vaše osobní údaje přestaneme používat ve chvíli, kdy tato doba uplyne.

Ve společnost FINANCE V+V s.r.o. obecně platí, že:

- a) pro účely splnění zákonných povinností zpracováváme osobní údaje po dobu stanovenou právním předpisem
- b) pro účely poskytování poradenských služeb jsou osobní údaje zpracovávány po dobu, po kterou čerpáte produkty nebo služby zprostředkované naší společností

- c) pro účely oprávněných potřeb společnosti FINANCE V+V s.r.o. budou Vaše osobní údaje zpracovávány po dobu trvání našeho příslušného zájmu. Platí pravidlo, že osobní údaje pro účely našich oprávněných potřeb jsou zpracovávány do uplynutí 5. kalendářního roku následujícího po ukončení čerpání produktů či služeb námi zprostředkovaných. V případě, že dojde k zahájení soudního, správního či jiného řízení, kde budeme řešit naše vzájemná práva a povinnosti, pak zpracování osobních údajů neskončí před ukončením takového řízení
- d) pro účely marketingu jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů nebo služeb námi zprostředkovaných a dále po dobu tří kalendářních let. V případě osob, které udělí souhlas se zpracováním svých osobních údajů, ale našimi klienty se nestanou, zpracováváme poskytnuté osobní údaje po dobu tří kalendářních let od udělení souhlasu
- e) osobní údaje zpracovávané na základě vašeho souhlasu budeme zpracovávat do doby, než vámi udělený souhlas odvoláte, pokud není v dokumentu, týkající se souhlasu, doba pro zpracování kratší.

8. VAŠE PRÁVA V SOUVISLOSTI S OCHRANOU OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Vaše osobní údaje zpracováváme transparentně, korektně a v souladu s legislativními požadavky. Zároveň však máte právo se na nás kdykoli obrátit, abyste získali informace o procesu zpracování svých osobních údajů či za účelem uplatnění níže uvedených práv, která souvisejí s osobními údaji.

- a) Právo na přístup k osobním údajům
Máte právo vyžádat si kopii svých osobních údajů, které o vás společnost FINANCE V+V s.r.o. zpracovává.
- b) Právo na opravu osobních údajů
Pokud se domníváte, že osobní údaje, které o vás vedeme, jsou nepřesné či neúplné, máte právo nás požádat o jejich aktualizaci či doplnění.
- c) Právo na výmaz osobních údajů (právo být zapomenut)
Máte právo požadovat výmaz svých osobních údajů, pokud nejsou potřebné pro účel, pro který byly zpracovávány, pokud jste odvolal souhlas s jejich zpracováním, byly zpracovány protiprávně, musí být vymazány ke splnění právní povinnosti.
- d) Právo na omezení zpracování osobních údajů
Máte právo požadovat omezení zpracování, pokud popíráte přesnost vašich osobních údajů, nebo je jejich zpracování protiprávní, ale odmítáte výmaz takových osobních údajů, nebo pokud nás požádáte, můžeme vaše vybrané osobní údaje zpracovávat i po té, co nejsou potřebné k účelu, pro který byly vámi společnosti FINANCE V+V s.r.o. poskytnuty (např. v souvislosti s uplatněním nároku u soudu, k němuž námi zpracovávané osobní údaje potřebujete), nebo jste vznesl námitku proti zpracování, přičemž není zřejmé, zda náš oprávněný zájem převažuje nad vašimi oprávněnými zájmy.
- e) Právo na přenositelnost osobních údajů
V případě automatizovaného zpracování osobních údajů, které je založeno na uzavřené smlouvě nebo souhlasu, který jste nám udělili, máte právo na tzv. přenositelnost těchto údajů, které vám budou poskytnuty ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu.
- f) Právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů
Kdykoli můžete vznést námitku proti zpracování osobních údajů, včetně profilování, které zpracováváme z důvodu oprávněného zájmu.
Stejně tak můžete vznést námitku proti zpracování v situaci, že vaše osobní údaje zpracováváme pro účely přímého marketingu. V takovém případě vaše osobní údaje již nadále nebudeme takto zpracovávat pro tento účel.
- g) Právo odvolat souhlas se zpracováním osobních údajů
V případě, že jste nám poskytli souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely, které vyžadují souhlas, máte právo kdykoli tento souhlas odvolat. Zpracování osobních údajů, ke kterému došlo před odvoláním souhlasu, je zákonné.

9. 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 podat stížnost u dozorového úřadu (Úřad pro ochranu osobních údajů), pokud se domníváte, že při zpracování vašich osobních údajů došlo k porušení pravidel ochrany osobních údajů.

Úřad pro ochranu osobních údajů:

Pplk. Sochora 27

170 00 Praha 7

telefon: +420 234 665 111

10. DALŠÍ ÚDAJE

Rozsah zpracovávaných osobních údajů

- a) 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;
- b) Údaje získané z finanční analýzy: údaje o volném cash-flow klienta, potřebách zabezpečení a potřebách spoření k dosažení cílů stanovených klientem a další údaje.
- c) Další údaje nezbytné pro finanční plánování: základní fyzické charakteristiky (věk), sociálně-ekonomické 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.
- d) Osobní údaje vzniklé z činnosti FINANCE V+V s.r.o.: jedná se například o údaje vzniklé z komunikace a interakce s klientem a další údaje.
- e) Další údaje: jedná se například o údaje o zdravotním stavu v případě zájmu/zprostředkování životního pojištění.

Seznam společností, jejichž produkty a služby FINANCE V+V s.r.o. nabízí

Aktuální seznam těchto společností je uveřejněn na webových stránkách společnosti FINANCE V+V s.r.o.

www.vplusvfinance.cz

Vůči klientům jsou tyto společnosti v postavení správce osobních údajů.

11. ZÁVĚREČNÉ USTANOVENÍ

Pokud máte jakýkoli dotaz, týkající se osobních údajů, můžete ho zaslat na e-mail poverenec@vplusvfinance.cz nebo korespondenčně na adrese sídla společnosti Rudolfovská tř. 2010/1, České Budějovice, PSČ 37001 s označením „K rukám pověřence pro ochranu osobních údajů“.

V Českých Budějovicích dne 30.9.2023

Schválil jednatel společnosti Hana Vaňousová