

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

(účinné od 1.1.2025)

Podle 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, "GDPR") Vám tímto sdělujeme následující:

1 Správce údajů

V souvislosti s investičními službami, které Vám poskytujeme, a pro další účely uvedené níže v bodě 3 je správcem Vašich osobních údajů **EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.**, se sídlem Pernerova 691/42, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 10891498, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 26357 (dále jen "**Společnost**").

Společnost jmenovala pověřence pro ochranu osobních údajů, kterým je Lenka Štěpánová, DiS. Pověřenec dohlíží na zpracování osobních údajů ve Společnosti tak, aby probíhalo v souladu s právními předpisy. V záležitostech týkajících se zpracování osobních údajů můžete pověřence kontaktovat pomocí:

e-mailu Istepanova@encorwealth.com;
dopisu poslaného na adresu Společnosti.

2 Kategorie osobních údajů

Společnost může zpracovávat následující kategorie Vašich osobních údajů:

- **identifikační údaje a kontaktní informace:** křestní jméno/ jména, příjmení, datum a místo narození, národnost, rodné číslo, číslo občanského průkazu nebo pasu (druh dokladu a jeho číslo), bydliště (PSČ, město, ulice, číslo popisné, číslo bytu, okres, kraj), sídlo, telefonní číslo, e-mailovou adresu, funkci (včetně informace o případné politické funkci), obchodní jméno, obchodní adresu, pohlaví, fotografie, IP adresu, daňové identifikační číslo a informace o daňovém domicilu;
- **finanční údaje a údaje o transakcích:** např. údaje o bankovním kontu, převodech peněz, aktivech, profilu investora, úvěrové historii, původu finančních prostředků, pohledávkách a nákladech;
- **údaje související s Vašimi zvyklostmi a preferencemi:** údaje související s Vašimi zájmy o naše produkty a služby a jejich využíváním v souvislosti s finančními údaji a údaji o transakcích;
- **údaje z naší vzájemné komunikace:** údaje získané prostřednictvím našich webových stránek, našich aplikací, našich sociálních médií, jednání, telefonních hovorů, chatů, emailů, rozhovorů („**osobní údaje**").

3 Účel a zákonné důvody pro zpracovávání osobních údajů

Společnost může Vaše osobní údaje zpracovávat za následujícím účelem:

- uzavření smlouvy o poskytování investičních služeb nebo jiné smlouvy související s investičními službami, které Vám poskytujeme;
- plnění smlouvy o poskytování investičních služeb nebo jiné smlouvy uzavřené za účelem poskytování investičních služeb;
- evidence transakcí plynoucích ze smluv o poskytování investičních služeb a pro statistické účely;
- analýzy Vašich preferencí pro marketingové aktivity, které by Vás mohly zajímat a pro marketingové aktivity v souvislosti se službami poskytovanými Společností, především pro nabídku produktů nebo služeb, které odpovídají Vašim potřebám;
- přijímání a přezkum Vašich stížností týkajících se činnosti Společnosti a reakce na ně;

- plnění povinností, které správci údajů ukládají obecně platné právní předpisy, zejména zákon o podnikání na kapitálovém trhu a zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
- zajištění správy IT, včetně řízení infrastruktury (např. sdílené platformy), kontinuity činností a bezpečnosti IT;
- vytvoření jednotlivých statistických modelů založených na analýze transakcí, například pro lepší vyhodnocení Vašich rizik;
- sestavení agregované statistiky, testů a modelů pro výzkum a vývoj s cílem zlepšit řízení rizik nebo zlepšit stávající produkty a služby či vytvořit nové;
- centralizace Vašich osobních údajů v databázi a umožnění přístupu do databáze zástupcům Společnosti v souladu se zásadou potřebných znalostí, což nám umožní náležitě reagovat na Vaše požadavky a zamezit zbytečnému překrývání činností.

Vaše osobní údaje budou zpracovávány v souladu s článkem 6, odst. 1, písm. a), písm. b), písm. c) a/nebo f) GDPR. Nebudeme zpracovávat údaje pro účely, které nejsou v souladu s výše popsány cíli, ledaže by jejich zpracování vyžadovaly právní předpisy nebo by Společnost byla oprávněná je zpracovávat.

4 Sdílení osobních údajů

Pro účely uvedené v tomto dokumentu a níže může Společnost poskytnout Vaše osobní údaje třetím stranám:

- subjektům a orgánům, kterým jsme povinni nebo oprávněni osobní údaje poskytovat, abychom mohli splnit výše uvedené cíle a dostát zákonným povinnostem. Toto se týká především poskytnutí osobních údajů orgánům dozoru, soudům a úřadům (např. daňové správě a orgánům činným v trestním řízení), nezávislým externím poradcům (např. auditorům) nebo subjektům poskytujícím služby a třetím stranám. Toto platí i pro subjekty a orgány oprávněné na základě obecně platných právních předpisů osobní údaje od Společnosti získávat nebo vyžadovat přístup k nim;
- společností nebo osobám, s nimiž Společnost uzavřela smlouvu o spolupráci, na jejímž základě jim svěřila konkrétní činnosti („zpracovatel údajů“), včetně subjektů, které pro Společnost provádí na základě smlouvy likvidaci dat. Takové subjekty budou na základě odpovídajících smluv zavázány používat náležitá bezpečnostní, technická i organizační opatření k ochraně osobních údajů a zpracovávat je výlučně podle pokynů Společnosti.

5 Poskytnutí osobních údajů do třetích zemí

Při poskytování osobních údajů z Evropského hospodářského prostoru („EHP“) do Spojených států nebo jiné třetí země, kde ochrana osobních údajů není ze strany Evropské komise považována za dostatečnou, použijeme u přeshraničního poskytování osobních údajů standardní smluvní ustanovení schválená Evropskou komisí a další odpovídající řešení, jak vyžaduje či umožňuje článek 46 a 49 GDPR.

6 Doba, po kterou budeme osobní údaje ukládat

Společnost a/nebo zpracovatel bude osobní údaje ukládat po dobu nezbytnou pro účely uvedené v bodě 3 této informace, pro účely v souvislosti s ustanoveními obecně platných právních předpisů a pro účely ochrany práv Společnosti.

V souladu se zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu uchováваме Vaše identifikační údaje a kontaktní informace a údaje a doklady o Vašich obchodech (finanční údaje a údaje o transakcích) po dobu 10 let od uskutečnění obchodu mimo obchodní vztah, nebo od ukončení obchodního vztahu.

V souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu uchováваме záznamy a dokumenty týkající se investičních služeb (zejména údaje z naší vzájemné komunikace, včetně elektronické komunikace a nahrávek telefonních hovorů) po dobu 7 let.

Pokud Společnost zpracovává Vaše osobní údaje pro marketingové aktivity, uchováváme je po dobu trvání smluvního vztahu mezi námi, tedy dokud jste naším klientem.

7 Práva subjektů údajů

V souvislosti s ochranou osobních údajů máte v závislosti na důvodu, z něhož Vaše osobní údaje zpracováváme, následující práva:

- **právo na přístup k Vaším osobním údajům:** subjekt údajů má právo obdržet od Společnosti informaci, zda jsou jeho osobní údaje zpracovávány, a pokud ano, má právo na přístup k nim. Společnost Vám na Vaši žádost poskytne kopii Vašich osobních údajů, které zpracováváme. Společnost může za případné další kopie, které si vyžádáte, požadovat přiměřený poplatek související s administrativními náklady.
- **právo na opravu Vašich osobních údajů:** máte právo na opravu svých osobních údajů, které jsou chybné. V závislosti na účelu zpracovávání osobních údajů máte právo požadovat jejich doplnění, včetně předložení dodatkového prohlášení.
- **právo na vymazání Vašich osobních údajů („právo být zapomenut“):** máte právo požadovat vymazání svých osobních údajů, jestliže nastanou okolnosti stanovené právními předpisy a Společnost má povinnost takové osobní údaje vymazat bez prodlení.
- **právo omezit zpracovávání Vašich osobních údajů:** v takovém případě Společnost na Vaši žádost přesně určí tyto osobní údaje a bude možné je zpracovávat pouze pro konkrétně dané účely.
- **právo na přenositelnost údajů:** své osobní údaje poskytnuté Společnosti máte za určitých okolností právo obdržet ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu), dále máte právo tyto údaje bez zásahů Společnosti postoupit jinému subjektu.
- **právo vznést námitku proti dalšímu zpracovávání Vašich osobních údajů:** za určitých okolností máte právo vznést námitku proti zpracovávání Vašich osobních údajů z konkrétních důvodů a Společnost může mít povinnost přestat Vaše osobní údaje zpracovávat.
- **právo podat stížnost k příslušnému orgánu dozoru,** pokud zpracovávání osobních údajů porušuje ustanovení GDPR.

8 Zdroje osobních údajů

Vaše osobní údaje můžeme získávat od

- Vás nebo Vašeho zákonného zástupce či zmocněnce (v případě, že jste nám předložili plnou moc),
- podnikatelského subjektu, jehož jste zástupcem nebo skutečným vlastníkem,
- smluvní strany smlouvy uzavřené se Společností a/nebo
- z obecně přístupných zdrojů, především z různých databází a rejstříků.

9 Požadavek na poskytnutí osobních údajů

Ve Společnosti potřebujeme Vaše osobní údaje, abychom Vám mohli poskytovat své služby nebo abychom mohli provádět činnosti uvedené v bodě 3 této informace.

10 Různé

Rádi bychom Vás informovali o právu pravidelně tuto informaci aktualizovat v souladu s platnými právními předpisy (např. při zavedení nových systémů nebo procesů, které souvisí s použitím osobních údajů). Pokud se tak stane, budeme Vás o provedených změnách odpovídajícím způsobem informovat.

V případě dotazů či stížností týkajících se zpracovávání Vašich osobních údajů nebo uplatnění práva na ochranu soukromí se prosím obraťte na našeho pověřence pro ochranu osobních údajů (e-mail: Istepanova@encorwealth.com).

Stížnost na zpracování osobních údajů ve Společnosti můžete podat také přímo Úřadu na ochranu osobních údajů, se sídlem na adrese Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7.