

Zásady ochrany osobních údajů

Tyto Zásady ochrany osobních údajů (dále jen jako „**Zásady**“) vydala společnost Aisa International, s.r.o., IČ 28224981, vedená u Městského soudu v Praze, vložka C, 133603, se sídlem Pitterova 2855/7, Žižkov, 130 00 Praha 3 (dále jen jako „**Společnost**“) jako správce osobních údajů svěřených zákazníky a potenciálními zákazníky. **Tyto Zásady jsou účinné od 01.01.2021 a platné, dokud nejsou změněny.**

Tento dokument vysvětluje, jak Společnost používá osobní údaje, které shromažďuje od svých zákazníků a potenciálních zákazníků, a to v souladu se zákonem 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů a Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27.dubna 2016 (dále jen jako „**Nařízení GDPR**“).

Jaké informace shromažďujeme?

Informace o Vás zpracováváme v případě, že se stanete naším klientem v oblasti finančního plánování nebo finančního poradenství, či zprostředkování hypotečních, investičních a pojistných produktů. Ne všechny služby jsou dostupné ve všech zemích, individuálně a podrobně Vám vysvětlíme služby, které jsou k dispozici ve Vašem státě.

Kategorie osobních údajů, které Společnost zpracovává:

- **identifikační údaje**
- **kontaktní údaje**
- **informace o zdrojích a výši příjmů**
- **údaje sloužící k vyhodnocení potřeb a posouzení vhodnosti**
- **údaje o zdravotním stavu a věk odchodu do důchodu**

Dále Společnost provádí kontrolu zákazníka, a to ve smyslu § 9 zákona č. 259/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Na základě zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu pořizuje Společnost záznamy určité komunikace se zákazníky a potenciálními zákazníky.

Můžeme také shromažďovat informace, které poskytnete při dobrovolném vyplňování dotazníků a zpětné vazby prostřednictvím našeho online systému s názvem Money-Trove (dále jen jako „**Trove**“).

Informace o blízkých osobách

Abychom Vám mohli poskytnout naše služby efektivně, je možné, že budeme potřebovat osobní údaje o Vašich blízkých rodinných příslušnících a vyživovaných osobách. V takových případech je Vaší odpovědností zajistit, že od dotyčných osob máte souhlas předat nám jejich osobní informace. Pokud i jim budeme poskytovat naše služby, poskytneme jim kopii tohoto sdělení k ochraně osobních dat.

Proč potřebujeme shromažďovat a využívat Vaše osobní údaje

Zpracování Vašich osobních údajů Společností se opírá o následující právní důvody:

- **Plnění smlouvy uzavřené mezi Společností a Vámi jakožto zákazníkem.** Tento právní důvod se uplatní pro zpracování údajů a informací, které jsou nezbytné pro řádné a zodpovědné poskytování služby dle smlouvy, kterou s námi máte uzavřenou. Dále se tento důvod uplatní i pro zpracování osobních údajů v průběhu jednání, které k uzavření smlouvy mezi Vámi a Společností teprve směřují.
- **Plnění právní povinnosti Společnosti jakožto správce osobních údajů.** Vzhledem k tomu, že poskytujeme služby v přísně regulovaných oblastech, musíme plnit různé povinnosti k zajištění zákonnosti naší činnosti. To zahrnuje i povinnost zpracovávat Vaše osobní údaje, například za účelem předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ochrany spotřebitele či účetnictví.

- **Oprávněné zájmy Společnosti.** Naším oprávněným zájmem je například ochrana právních zájmů Společnosti pro případ soudních, správních, rozhodčích a jiných řízení nebo optimalizace našich webových služeb a nástrojů a s tím spojená analýza uživatelské interakce.
- **Váš souhlas.** Váš souhlas potřebujeme například v situaci, kdy hodláme zpracovávat Vaše osobní údaje pro marketingové účely nebo v případě, kdy nám svěřujete zvláštní kategorie osobních údajů (např. údaje o zdravotním stavu) pro účely nastavení naší spolupráce a zprostředkování vhodných produktů.

Jak použijeme o Vás získané informace

Vždy shromažďujeme pouze takové množství Vašich osobních údajů, které je nezbytné k dosažení stanoveného účelu jejich zpracování. Mezi účely zpracování Vašich osobních údajů patří:

- vyřizování komunikace se zákazníky, potenciálními zákazníky a veřejností;
- vyhodnocení žádosti zákazníka o poskytnutí našich služeb (zejména zhodnocení dat shromážděných v rámci úvodních jednání při nastavování budoucí spolupráce);
- uzavření smlouvy o poskytování našich služeb se zákazníkem a následné plnění takové smlouvy;
- prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
- plnění povinností stanovených k ochraně spotřebitele (plnění informační povinnosti, posuzování úvěruschopnosti zákazníka, umožnění uplatnění jeho práv);
- plnění povinností Společnosti jakožto právního a ekonomického subjektu (povinnosti evidenční, archivační, daňové a účetní, informační povinnosti vůči dozorovým orgánům a institucím);
- vyřizování reklamací, žádostí a stížností;
- evidence údajů zákazníků pro případ sporů, správních a jiných řízení;
- optimalizace nástrojů používaných při poskytování našich služeb;
- zasílání informací o službách Společnosti, jejích aktivitách a jiných informací o její činnosti;
- monitoring zpětné vazby zákazníků za účelem zkvalitňování služeb.

S kým můžeme sdílet Vaše informace

V zájmu efektivního poskytování našich služeb můžeme Vaše osobní údaje poskytnout těmto subjektům:

- našim vázaným zástupcům, kteří jsou s námi ve smluvním vztahu a kteří se bezprostředně podílejí na zprostředkování a poskytování našich služeb;
- dodavatelům produktů a služeb, které pro vás zprostředkováváme v souladu se smlouvou;
- poskytovatelům služeb compliance, účetnictví či právních služeb;
- poskytovatelům IT služeb, nástrojů a řešení, které využíváme pro poskytování našich služeb;
- orgánům či institucím vykonávajícím dohled či dozor nad naší činností (ČNB, Finanční analytický úřad, Finanční arbitr apod.).

Vaše osobní údaje dále můžeme sdílet s přidruženými subjekty v rámci skupiny společností obchodní značky AISA pro interní administrativní účely (hodnocení rizik, hodnocení střetu zájmů, reporting, vyřizování reklamací) či pro účely zasílání důležitých informací o fungování skupiny AISA. Vaše osobní údaje nejsou předávány do třetí země.

Vaše osobní údaje nesdílíme s žádnými subjekty mimo skupinu AISA pro marketingové účely.

Pokud se na zpracování Vašich osobních údajů podílí třetí strana (tzv. zpracovatel), zajišťujeme plnění vzájemných povinností k ochraně Vašich údajů na základě smlouvy v souladu se zásadami důvěry a našimi písemnými pokyny.

Při předávání Vašich osobních údajů třetím stranám využívá Společnost bezpečnostních opatření k jejich ochraně během přenosu. Veškerá data odesílaná třetím stranám jsou zašifrována a chráněna heslem.

Veškerá data v Trove jsou bezpečně zašifrována a přístup do systému je zabezpečen dvoufaktorovým ověřením.

V určitých případech jsme povinni, na základě zákonem definovaných podmínek a platných právních předpisů, předat některé Vaše osobní údaje předat orgánům veřejné správy a orgánům činným v trestních řízeních.

Jak dlouho uchováváme Vaše informace

Vaše údaje zpracovává Společnost pouze po nezbytně nutnou dobu vzhledem k jejich účelu a zároveň respektuje právními předpisy stanovené lhůty. Osobní údaje shromážděné v souvislosti s plněním smluv uchováváme po maximální dobu 6 let od ukončení smluvního vztahu s ohledem na lhůty pro uplatnění a vypořádání případných nároků. E-mailová komunikace je průběžně odstraňována po 1 roce od doručení, s výjimkou komunikace týkající se osobního poradenství. Údaje zpracováváné na základě souhlasu uchováváme po dobu 3 let od udělení souhlasu. Některé údaje související s účetnictvím (např. fakturační údaje apod.) musíme uchovávat po dobu 10 let od skončení příslušného účetního období.

Máte právo kdykoli požádat o výmaz Vašich osobních údajů. Vaši žádost posoudíme a vyhovíme jí v případě, že nám žádný právní předpis či jiný zákonný důvod nebude bránit v jejich výmazu.

Jak lze získat přístup k informacím, které o Vás máme

Máte právo vyžádat si kopii osobních informací, které o vás uchováváme. Pokud byste chtěli kopii některých nebo všech Vašich osobních údajů obdržet e-mailem, napište nám na níže uvedené kontaktní spojení. Pokud to bude vhodné, poskytneme Vám tyto informace ve formě elektronického výpisu.

Při zpracování osobních údajů automatizovanými prostředky máte právo nás požádat o předání Vašich osobních údajů jinému, Vámi určenému správci.

Společnost má povinnost zajistit, aby Vaše osobní údaje byly přesné a aktuální. Požádejte nás prosím o opravu nebo odstranění veškerých informací, o kterých se domníváte, že nejsou správné.

Vaše práva v souvislosti s ochranou osobních údajů

Mimo práva popsána výše v těchto Zásadách máte dle článků 15 až 22 Nařízení GDPR následující práva:

- právo na přístup k osobním údajům, tj. právo požádat o potvrzení, zda jsou konkrétní osobní údaje Společností zpracovávány, jakož i o sdělení dalších informací týkajících se prováděného zpracování;
- právo na opravu osobních údajů, domníváte-li se, že nejsou úplné či přesné;
- právo na výmaz osobních údajů („právo být zapomenut“), nejsou-li dále potřebné pro stanovený účel, případně jsou-li splněny jiné zákonné předpoklady;
- právo na omezení zpracování osobních údajů, tedy udělení příkazu Společnosti k omezení jejich zpracování pouze na jejich uložení do doby, než bude vyřešena otázka, kvůli které k omezení došlo;
- právo na přenositelnost údajů, tj. právo požádat Společnost o předání Vašich osobních údajů jinému správci, je-li to možné a proveditelné;
- právo vznést námitku proti zpracování prováděnému na základě oprávněných zájmů správce.

Automatické rozhodování a profilování

Pokud používáte Trove, Vaše osobní údaje jsou shromážděny jejich zadáním do systému – ke zpracování jsou tedy používány automatizované nástroje a mechanismy. Pokud máte pochybnosti ohledně výsledku automatizovaného procesu, můžete nás kontaktovat a výsledek konzultovat nebo ho zpochybnit a požadovat nápravu.

Přijímáme opatření k zajištění bezpečnosti Vašich dat pomocí osvědčených postupů a technických standardů, včetně šifrování a vedení samostatné databáze uložené na soukromých serverech, které jsou plně zabezpečeny a pravidelně kontrolovány proti vnějším útokům či nahodilé ztrátě dat.

V automatizovaném procesu nepoužíváme žádné zvláštní kategorie údajů jako např. údaje o Vašem zdravotním stavu, není-li to nezbytně nutné k poskytování našich služeb a pokud jsme k tomu neobdrželi Váš výslovný souhlas.

Marketing

Rádi bychom Vám posílali informace o našich produktech, službách a o dalších společnostech v naší skupině, které pro Vás mohou být zajímavé. Pokud jste souhlasili se zasíláním marketingových informací, můžete svůj souhlas kdykoli později odvolat, a to bez jakékoli sankce. Stačí k tomu využít kontaktní údaje uvedené níže, případně odběr noviněk odhlásit kliknutím na příslušný odkaz v doručené zprávě. Stejně tak můžete odvolat i svůj souhlas s poskytováním informací ostatním členům skupiny AISA.

Cookies

Cookies jsou malé datové soubory, které vyžadují povolení k uložení na pevný disk Vašeho zařízení. S Vaším souhlasem soubory cookie pomáhají analyzovat webový provoz a uživatelskou interakci. Současně umožňují webovým aplikacím reagovat na Vás jako na jednotlivce, resp. na zařízení, které používáte. Webová aplikace tak může přizpůsobit svou podobu a funkce Vaším potřebám. Soubory cookie protokolu provozu používáme k identifikaci, které stránky se používají. To nám pomáhá analyzovat data o provozu webových stránek a vylepšovat naše webové stránky, abychom je mohli přizpůsobit potřebám zákazníků. Tyto informace používáme pouze pro účely statistické analýzy a poté jsou data ze systému odstraněna.

Více o tom, jak můžete spravovat nastavení Cookies ve Vašem prohlížeči, se dozvíte na níže uvedených odkazech:

- Google Chrome: <https://support.google.com/accounts/answer/61416?hl=cz>
- IE: <http://windows.microsoft.com/cs-cz/internet-explorer/delete-manage-cookies#ie=ie-11>
- Microsoft Edge: <http://windows.microsoft.com/cs-cz/windows-10/edge-privacy-faq>
- Mozilla Firefox: <https://support.mozilla.org/cs/kb/vymazani-cookies>
- Opera: <http://help.opera.com/Windows/9.64/cs/cookies.html>
- Safari: <https://support.apple.com/cs-cz/HT201265>

Právo podat stížnost u dozorového úřadu

Veškeré Vaše žádosti a podněty s Vámi rádi vyřešíme. Pokud přesto nebudete spokojeni, upozorňujeme Vás na možnost podat stížnost k dozorovému úřadu, kterým je **Úřad pro ochranu osobních údajů** (Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel.: +420 234 665 111, web: <https://www.uouu.cz/>).

Jak uplatnit svá práva a kontaktovat nás

Pokud máte nějaké dotazy týkající se našich Zásad ochrany osobních údajů nebo informací, které o vás shromažďujeme, kontaktujte nás prosím emailem na adrese **office@aisainternational.cz**.

Nebo písemně na adrese **Štítného 202/35, 130 00 Praha 3, Česká republika**.

Informace o **pověřenci pro ochranu osobních údajů (DPO)**:

Jméno: **James Percy-Caldwell**

Kontakt: **podpora@aisainternational.cz**

GDPR – zpracování osobních údajů (souhlas)

V Aisa International, s.r.o. usilujeme o to, aby finanční potřeby klientů, které se v průběhu života mohou měnit, byly vždy řešeny prostřednictvím aktuálně nejlepších možných produktů na trhu. Abychom vhodné nabídky mohli dlouhodobě poskytovat I Vám, potřebujeme Váš souhlas se zpracováním osobních údajů v níže uvedeném rozsahu. Vaše osobní údaje budeme spravovat v souladu s platnými právními předpisy a chránit je v maximální možné míře, která odpovídá přísným bezpečnostním standardům. Víme, že Váš čas je cenný, a proto Vás budeme oslovovat jen s tím nejlepším.

K oslovení můžeme využít **e-mail, telefon, SMS zprávu** či **klasickou poštu** (nehodící se škrtněte).

Abychom pro Vás měli vždy jen nabídky na míru, budeme zpracovávat tyto kategorie Vašich osobních údajů:

- **Identifikační údaje:** oslovení, titul, jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, údaje o dokladech totožnosti, obchodní jméno, IČ
- **Adresní údaje:** adresa trvalého, případně přechodného bydliště, doručovací nebo jiná kontaktní adresa, místo a stát narození, státní příslušnost, sídlo podnikání
- **Elektronické kontaktní údaje:** telefon, mobilní telefon, fax, e-mailová adresa
- **Další osobní údaje spojené se smlouvami:** číslo smlouvy, údaje o příjmech a výdajích, pohledávkách a závazcích atd.

Souhlas udělujete společnosti Aisa International, s.r.o., IČ: 28224981 jako správci Vašich osobních údajů. Vaše osobní údaje mohou být zpřístupněny zaměstnancům a spolupracovníkům Aisa International, s.r.o., pokud je to nezbytné k plnění jejich pracovních povinností, a dále zpracovatelům, s nimiž má Aisa International, s.r.o. uzavřenou smlouvu o zpracování osobních údajů.

Vaše údaje budeme moci používat po dobu 3 let od okamžiku udělení tohoto souhlasu.

V tomto rozsahu souhlasím také se zpracováním svých údajů pro účely (požadované zaškrtněte):

- Přesnějšího cílení a individualizování nabídky produktů a služeb vlastních nebo cizích. Díky tomu můžeme Vaše osobní údaje analyzovat, a na základě toho vám nabízet služby z portfolia Aisa International, s.r.o. a našich obchodních partnerů, které pečlivě vybíráme, abychom Vám nabídli vždy nejlepší možné řešení produktu či služby (tzv. Profilování)
- Poskytnutí kontaktních údajů třetím stranám společnosti Aisa International, s.r.o., subjektům působícím na finančním trhu a případně dalším osobám v souladu s platnými právními předpisy, včetně zbytku skupiny společností obchodní značky AISA.

Udělením souhlasu výslovně prohlašujete, že souhlas s uvedeným zpracováním udělujete bezplatně a jeho udělení nebylo spojeno ani podmíněno poskytnutím služby či jejich odběrem ani jiným zvýhodněním. Dále potvrzujete, že jste se seznámil/a se Zásadami ochrany osobních údajů, které obsahují zejména Vaše práva vztahující se ke zpracování údajů včetně práva na odvolání souhlasu nebo na přístup k informacím a podmínky na ochranu práv. Tyto informace najdete na webové stránce www.aisainternational.cz.

Svým podpisem prohlašujete, že tento souhlas jste si přečetl/a, porozuměl/a mu a, pokud jste o to výslovně požádal/a, obdržel/a jste jedno jeho vyhotovení.

Děkujeme za vyplnění dotazníku. Informace uchováваме jako důvěrné. Souhlasíte s užitím vámi zadaného rozsahu zpracování svých údajů jako podkladů k finančnímu poradenství.

Jméno klienta

Datum narození

Podpis klienta

Datum podpisu