



ZDENĚK HUSTÁK

## GDPR – distribuce a finanční poradenství

---

### FINANČNÍ ARBITR JE PRO KLIENTY

Jaký má na současnou situaci názor arbitr Monika Nedelková a její zástupce?

### EFEKTIVNÍ POJIŠTĚNÍ VOZŮ

Návod jak správně nastavit pojištění vozu pro sebe nebo své klienty

### HYPOTÉKY 2018

Bude páru s jedním dítětem stačit na třímilionovou hypotéku 30 000 Kč?

# GDPR – distribuce a finanční poradenství

„GDPR NENÍ JEN NOVÁ HROZBA, ALE TÉŽ PŘÍLEŽITOST ZLEPŠIT PRÁCI S KLIENTSKÝMI DATY A DOBŘE NASTAVIT SYSTÉM SPRÁVY OSOBNÍCH ÚDAJŮ.“

## K jakým změnám dojde s příchodem účinnosti Nařízení?

Nová úprava přináší mnoho změn a rozšíření stávajících povinností včetně zakotvení zcela nových požadavků, které jsme doposud neznali. Obecně je nutno potvrdit, že dochází k přitvrzení v oblasti ochrany osobních údajů. Je zřejmé, že je kladen daleko větší důraz na samotný proces zpracování a zejména je požadováno vytvoření uceleného systému správy a řízení osobních údajů. V neposlední řadě je to také silnější postavení dozorových úřadů a sankční režim, který hrozí v případě potenciálních prohrůšek, a jenž dnes vzbuzuje nemalé obavy. S přihlédnutím k mediální pozornosti GDPR se domnívám, že i samotní spotřebitelé mohou být ostražitější

Mgr. Ing. et Ing. Zdeněk  
Husták PhD., advokát

v otázkách zpracování jejich osobních údajů a budou požadovat více informací. Potenciálně se budou také důrazněji domáhat svých nároků.

## Proč se k takovým změnám přistupuje?

Žijeme v době, kdy osobní data stále více nabývají obchodního charakteru. S rozvojem technologií potenciál, jak tyto údaje využívat, roste, a proto by měl mít každý možnost rozhodovat o osobních údajích. Je potřebné si uvědomit, že osobní údaje zahrnují nejen základní identifikační údaje, ale i další široký okruh informací týkajících se fyzické osoby, pomocí kterých ji lze identifikovat, neboť vystihují její zvláštnosti individuální charakteristiky. V současnosti nelze rozhodně říci, že by každý měl přehled o tom, které subjekty zpracovávají osobní údaje. Získat informace o tom pro jaké účely jsou osobní údaje používány a jak je s nimi ve skutečnosti nakládáno, doposud nebylo reálné. To se nyní mění a zákonodárci se rozhodli reagovat na tento nezvratný trend.

## Jaké má Nařízení GDPR dopady na finanční poradce a jejich činnost?

GDPR dopadá na všechny instituce, společnosti a živnostníky. Oblast finančního poradenství není výjimkou. Důsledky pro finanční poradce plynou ze specifického vztahu mezi finanční institucí, jako poskytovatelem finančních produktů a služeb (bankou, pojišťovnou atd.) a finančním poradcem, jakožto zprostředkovatelem. Na tomto místě je třeba uvést, že ačkoli finanční instituce a zprostředkovatelé podléhají speciální regulaci finančních služeb, z pohledu GDPR jsou povinnými osobami jak poskytovatelé finančních produktů a služeb, tak finanční poradci. Konkrétní postavení a rozsah povinností jednotlivých subjektů bude záležet na konkrétních podmínkách vzájemných vztahů a na faktickém uspořádání toků informací a dokumentů mezi nimi a vymezení účelu zpracování daných údajů.

## Je banka či jiná finanční instituce primárním povinným subjektem podle GDPR?

Do jisté míry to lze takto interpretovat, kdy finanční instituce jsou typicky zavázány z příslušného finančního produktu či služby (např. pojišťovna poskytuje své služby na základě pojistné smlouvy), neboť jsou správci osobních údajů svých klientů na základě příslušné smlouvy, a zprostředkovatel pouze plní její instrukce a působí jako zpracovatel. Tak to však neplatí to beze zbytku. Jak jsem zmínil výše, každá osoba v distribučním řetězci finančních produktů má své charakteristické postavení, které se odvíjí od vztahu mezi poskytovatelem finančního produktu a služby a příslušným zprostředkovatelem uzavření smlouvy o ní a vztahu ke konečnému klientovi. Postavení finančních poradců tak je do jisté míry složené, jednak vykonávají činnost na základě vztahu s finanční institucí a řídí se jejími instrukcemi, jednak realizují svou vlastní zprostředkovatelskou a poradenskou činnost, která je speciálně regulována.

Tzn. ve vztahu s finanční institucí bude vyplývat postavení finančního poradce jako zpracovatele osobních údajů, který vykonává činnost pro správce. Při své vlastní činnosti je finanční poradce v postavení samostatném jako správce. Jako příklad lze uvést zpracovávání údajů v rámci své klientské databáze či zpracování finančních plánů atp. V jedné rovině bude finanční poradce v pozici zpracovatele osobních údajů a ve druhé správcem, byť se jeho činnost bude týkat totožných osobních údajů.

## Jak si s nastávající situací poradit?

Základem pro úspěšný přechod do nového režimu podle Nařízení je správné nastavení smluv a podrobné vymezení procesů, které probíhají mezi finanční institucí a poradcem. Z těchto musí být patrné, kdo bude správcem a kdo zpracovatelem, v jakém rozsahu dochází ke sběru a zpracování osobních údajů a s tím pak budou spojeny následky v podobě povinností ve vztahu ke zpracování dat a příslušné odpovědnosti. Vedle toho si finanční poradce sám musí udělat zevrubnou inventuru všech osobních údajů, které má o svých stávajících klientech, ale i potenciálních zájemcích. V rozsahu, kde tyto údaje získal a používá nad rámec pouhého uzavření příslušné smlouvy o finančním produktu či službě pro příslušnou finanční instituci (např. pro plnění svých povinností jakožto zprostředkovatel, pro komplexní finanční plánování či pro své marketingové účely) je povinen plnit sám povinnosti správce.

## Pokud mám k dispozici rozsáhlé údaje o velkém počtu fyzických osob, potom musím uvažovat rovněž o zřízení funkce pověřence pro osobní údaje a další změny.

## Co mají pro poradci udělat?

Vedle inventury osobních údajů, které mají k dispozici, půjde o celou řadu dalších kroků, které povedou k nastavení souladu s právními požadavky na ochranu osobních údajů. Jedná se do značné míry o administrativní opatření, ovšem nemělo by jít o jednorázovou akci. Nařízení GDPR ve skutečnosti požaduje vytvoření uceleného systému správy a řízení osobních údajů. Určité je namíste začít plánem implementace.

Po provedení z inventarizace zpracovávaných údajů, vymezení povahy spolupráce s finančními institucemi, specifikovat rozsah své vlastní zprostředkovatelské a poradenské činnosti a následně specifikovat účely zpracování osobních údajů, ověřit, zda ke všem osobním údajům má náležitý právní titul, tj. zpravidla smlouvu či souhlas. Pokud mám k dispozici rozsáhlé údaje o velkém počtu fyzických osob, potom musím uvažovat rovněž o zřízení funkce pověřence pro osobní údaje a další změny. Zkrátka je třeba si uvědomit postavení finančního poradce v konkrétních vztazích s klienty i s finančními institucemi.

## Správa osobních údajů podle GDPR – jaké existují možnosti řešení?

Pokud chceme hovořit o efektivním řešení, pak je potřeba mít na paměti, že Nařízení GDPR požaduje zavedení systematické správy a řízení osobních údajů tak, aby každý správce měl soustavný přehled o osobních údajích, které má k dispozici a jejich zpracování. A také aby mohl zajistit adekvátní řešení případných požadavků ze strany subjektů údajů. Jednorázové řešení jím není. Pro dosažení efektivity je na místě upravit nejen vnitřní předpisy a aktualizovat klientskou dokumentaci, ale především upravit interní procesy a informační systémy, které umožní reálné sledování a správu osobních údajů.

V tomto ohledu se nabízí pořízení softwaru, který by umožnil účinně spravovat tuto agendu. Vzhledem k rozvoji technologií a trendů FinTech a RegTech (finanční a regulační technologie) se naskytá možnost využívat komplexní softwarová řešení pro správu osobních údajů včetně nástrojů pro činnost pověřence pro osobní údaje. V rámci naší odbornosti v oblasti osobních údajů a finanční regulace jsme měli možnost se na vývoji takového systému podílet. Cílem bylo převést složité právní a regulační požadavky do univerzální aplikace, která usnadní správu a řízení osobních údajů správcům i zpracovatelům a může být užitečným nástrojem také pro finanční poradenskou firmu. |