

Tento dokument slouží k informování fyzických osob, které projeví zájem o poskytnutí investičních služeb ze strany společnosti EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s., se sídlem Vlnářská 460/3, 603 00 Brno, IČO: 607 17 068, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, sp. zn. B 1388 (dále jen „**Obchodník**“), případně které s Obchodníkem uzavřely komisionářskou smlouvu (dále jen „**Smlouva**“), jejímž předmětem je poskytování investičních služeb (dále jen „**Klienti**“ nebo jednotlivě „**Klient**“), o zpracování jejich osobních údajů v souvislosti s uzavíráním a plněním komisionářské smlouvy mezi Obchodníkem a Klientem.

1. Účel, rozsah a doba zpracování osobních údajů

1.1. Zpracování osobních údajů pro účely realizace smluvního vztahu a plnění povinností dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „**ZPKT**“) a souvisejících předpisů

Obchodník je v souladu s příslušnými právními předpisy, zejména Nařízením 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 („**Nařízení**“) oprávněna zpracovávat osobní údaje Klienta, které Klient Obchodníkovi při uzavírání Smlouvy a v průběhu trvání Smlouvy poskytl, a to za účelem:

- uzavření Smlouvy a plnění Smlouvy ze strany Obchodníka včetně zprostředkování nákupu či prodeje investičního nástroje dle pokynů Klienta a úschovy finančních prostředků a investičních nástrojů Klienta;
- splnění povinnosti Obchodníka poskytovat Klientovi investiční služby s odbornou péčí, jak jí ukládá ZPKT včetně posouzení, zda má Klient dostatečné odborné znalosti a zkušenosti potřebné pro posouzení rizik souvisejících s investiční službou, resp. investičním nástrojem, kterého se investiční služba týká;
- uchování dokumentů a záznamů týkajících se poskytování investičních služeb, jak Obchodníkovi ukládá ZPKT a související právní předpisy včetně vedení deníku obchodníka s cennými papíry;
- ochrany oprávněných zájmů Obchodníka, kterými se rozumí zájem Obchodníka na řádném plnění smluvních povinností ze strany Klienta a ochrana práv Obchodníka v případě sporu mezi Obchodníkem a Klientem ohledně Smlouvy nebo v souvislosti s ní; a
- plnění informačních povinností vůči České národní bance včetně povinnosti podávat informace o přijatých pokynech dle vyhlášky č. 424/2017 Sb., o informačních povinnostech některých osob podnikajících na kapitálovém trhu.

Za výše uvedeným účelem Obchodník zpracovává následující kategorie osobních údajů Klienta:

- identifikační a kontaktní údaje Klienta:* jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, v případě podnikatele IČO, adresa bydliště a kontaktní adresa, číslo telefonu, emailová adresa,
- údaje o odborných znalostech a zkušenost v oblasti podnikání na kapitálovém trhu;*
- informace o finančních prostředcích a investičních nástrojích evidovaných pro Klienta;*
- informace o finančním zázemí a investičních cílech Klienta;*
- údaje týkající se pokynů k nákupu, prodeji či jinému převodu investičních nástrojů, které Klient Obchodníkovi doručil včetně údajů o investičním nástroji, kterého se pokyn týká, a výše investice Klienta;*
- údaje o bankovním spojení na Klienta.*

Obchodník je povinen dle § 17 ZPKT uchovávat výše uvedené osobní údaje po dobu trvání Smlouvy, nejméně však po dobu 5 let ode dne vzniku dokumentu či záznamu, jehož součástí jsou výše uvedené osobní údaje. Bez ohledu na zákonnou povinnost Obchodník osobní údaje uchovává pro účely ochrany svých oprávněných zájmů po dobu trvání Smlouvy a dále po dobu 3 let ode dne, kdy došlo k jejímu ukončení.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Obchodník souhlas Klienta. Klient poskytuje osobní údaje dobrovolně, jejich poskytnutí je však nezbytné pro uzavření Smlouvy a v případě, že Klient osobní údaje neposkytne, nemůže s ním Obchodník Smlouvu uzavřít.

1.2 Plnění požadavků dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („**ZAML**“)

Obchodník je dle ZAML povinen zaznamenat a uchovávat tyto kategorie osobních údajů Klienta:

- identifikační údaje Klienta:* jméno a příjmení, rodné číslo (a nebylo-li přiděleno, datum narození), místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství, země původu, obchodní firma, včetně odlišujícího dodatku nebo další označení, místo podnikání, identifikační číslo osoby
- údaje o skutečném majiteli (v případě právnických osob)*
- údaje týkající se průkazu totožnosti: druh a číslo průkazu totožnosti Klienta, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti;*

- údaj, zda Klient je či není politicky exponovanou osobou či zda jsou vůči němu uplatňovány mezinárodní sankce, v případě, že je Klient politicky exponovanou osobou zpracovává se i údaj o výši jeho příjmu (včetně odpovídajícího dokladu);*
- údaje o zdroji příjmu Klienta a zamýšlené výši investice;*
- další osobní údaje obsažené ve Smluvní dokumentaci včetně údajů týkajících se pokynů realizovaných na základě Smlouvy.*

Uvedené osobní údaje je Obchodník v souladu s § 16 ZAML povinen zpracovávat po dobu trvání Smlouvy a dále po dobu 10 let od prvního dne kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byla Smlouva ukončena. V případě, kdy nebude Smlouva s Klientem uzavřena, Obchodník osobní údaje nebude dále zpracovávat.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Obchodník souhlas Klienta. Klient poskytuje osobní údaje dobrovolně, jejich poskytnutí je však nezbytné pro uzavření Smlouvy a v případě, že Klient osobní údaje neposkytne, nemůže s ním Obchodník Smlouvu uzavřít.

1.3 Plnění požadavků zvláštních právních předpisů týkajících se daní

Obchodník je na základě zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní (dál jen „**ZMSSD**“) povinen zjišťovat od Klienta osobní údaj týkající se jeho daňové rezidence (a je-li Klient plátcem DPH) a daňového identifikačního čísla (DIČ). Účelem je pravidelné reportování příslušnému finančnímu úřadu o útech vedených pro zahraniční daňové rezidenty za účelem výměny informací s dalšími členskými státy EU.

Obdobné povinnosti má Obchodník i ve vztahu ke Klientům, kteří spadají pod definici tzv. amerických osob (americký občan, nebo rezident Spojených států amerických či právnická osoba založená podle práva Spojených států amerických), kde se oznamování řídí Dohodou mezi ČR a USA o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku (tzv. FATCA). Předmětem oznámení jsou identifikační údaje Klienta (v rozsahu jméno a příjmení, datum a místo narození Klienta, adresa trvalého nebo jiného obdobného pobytu), DIČ, případně jiné obdobné identifikační číslo a zůstatek na účtu Klienta. Obchodník výše uvedené osobní údaje v souladu s § 13j ZMSSD uchovává po dobu trvání Smlouvy a dále po dobu 10 let od prvního dne kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byla Smlouva ukončena.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Obchodník souhlas Klienta. Klient je povinen Obchodníkovi výše uvedené osobní údaje poskytnout.

1.4 Sledování cash-flow ve skupině DRFG, a.s.

Obchodník jakožto osoba propojená se skupinou společnosti DRFG, a.s., se sídlem Vlnářská 460/3, 603 00 Brno, IČO: 282 64 720 poskytuje společnosti DRFG Finance s.r.o., se sídlem Vlnářská 460/3, 603 00 Brno, IČO: 035 30 060, osobní údaje Klienta v rozsahu: jméno, příjmení a údaj o výši investice, a to za účelem sledování finančních prostředků, které členové skupiny DRFG, a.s. v důsledku investice Klienta získají, a pro účely hodnocení činnosti jednotlivých investičních zprostředkovatelů, kteří pro Obchodníka zprostředkovávají předávání pokynů Klientů k nákupu a prodeji investičních nástrojů emitentů ze skupiny DRFG, a.s. a/nebo cenných papírů kolektivního investování předstávajících podíl na investičních fondech nebo zahraničních investičních fondech, jejichž zakladatelem jsou společnosti ze skupiny DRFG, a.s.

Výše uvedené osobní údaje Obchodník a společnost DRFG Finance s.r.o. zpracovávají na základě jejich oprávněného zájmu spočívajícího ve sledování hospodářských výsledků a podnikatelské činnosti společností skupiny DRFG, a.s. Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Obchodník souhlas Klienta.

Osobní údaje budou ze strany Obchodníka a ostatních členů Skupiny zpracovávány po dobu 1 roku ode dne, kdy Klient předal Obchodníkovi pokyn k nákupu investičního nástroje.

1.5 Marketingové využití údajů

Obchodník je na základě ustanovení § 7 odst. 3 zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, ve znění pozdějších předpisů, oprávněn za účelem propagace svých produktů na Klientem sdělenou emailovou adresu či telefonní číslo zasílat obchodní sdělení za účelem propagace vlastních služeb obdobných těm, které již Klientovi poskytl.

Za účelem propagace svých služeb může Obchodník v souladu s čl. 6 odst. 1 písm. f) Nařízením využít též ostatní kontaktní údaje Klienta v rozsahu jméno, příjmení a adresa. Oprávněným zájmem Obchodníka je v tomto případě zájem na propagaci svých služeb.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Obchodník souhlas Klienta. Klient je však kdykoli oprávněn proti tomuto zpracování svých kontaktních údajů vznést námitku.

1.6 Záznamy telefonních hovorů

Obchodník je oprávněn za účelem plnění povinností vyplývajících mu ze ZPKT a rovněž za účelem ochrany svých práv a oprávněných zájmů, v případě, že by mezi Klientem a Obchodníkem došlo v souvislosti s poskytováním investičních služeb ke sporu, nahrávat veškeré hovory Klienta na zákaznickou linku, pokud se

tyto týkají poskytování investičních služeb Klientovi.

Obchodník je povinen dle § 17 odst. 5 ZPKT uchovávat záznamy telefonních hovorů po dobu trvání Smlouvy, nejméně však po dobu 5 let ode dne vzniku záznamu. Bez ohledu na zákonnou povinnost Obchodník uchovává záznamy telefonních hovorů s Klienty po dobu trvání Smlouvy a dále po dobu 3 let ode dne, kdy došlo k jejímu ukončení Smlouvy. Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Obchodník souhlas Klienta.

1.7 Zpracování osobních údajů prostřednictvím účtu Klienta dostupného na webových stránkách Obchodníka („Klientské centrum“)

Obchodník umožňuje využívat Klientovi některé služby prostřednictvím vzdáleného přístupu na účet Klienta v Klientském centru, jehož prostřednictvím Klient může získat informace spojené s plněním povinností ze Smlouvy a právních předpisů, včetně přehledu o provedených transakcích. Bližší informace jsou uvedeny ve Všeobecných obchodních podmínkách Obchodníka, Informacích pro Klienty a ve Smlouvě.

V souvislosti s využitím účtu Klienta v Klientském centru Obchodníka zpracovává osobní údaje Klienta. Za účelem zpracování osobních údajů Klienta prostřednictvím Klientského centra může Obchodník využívat rovněž třetí osoby – zpracovatele, viz následující bod 2.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Obchodník souhlas Klienta. Klient je však kdykoli oprávněn proti tomuto zpracování svých osobních údajů vznést námitku.

2. Správce a další příjemci osobních údajů

Správce osobních údajů Klienta, který též provádí jejich zpracování, je Obchodník.

Obchodník může za účelem zpracování osobních údajů využívat rovněž třetí osoby – zpracovatele, kterými mohou být zejména marketingové agentury, dodavatelé softwarového vybavení, inkasní agentury. Zpracovatelem osobních údajů Klienta je rovněž investiční zprostředkovatel, resp. vázaný zástupce investičního zprostředkovatele, který s Klientem uzavírá Smlouvu a přijímá od Klienta pokyny.

Aktuální seznam zpracovatelů je dostupný na webových stránkách Obchodníka www.efekta.cz. Osobní údaje Klienta Obchodník předá třetím osobám, zejména orgánům veřejné moci, jen tehdy, pokud jim bude svědčit zákonný důvod pro přístup k údajům (orgány činné v trestním řízení, jiné kontrolní orgány se zákonným zmocněním pro přístup k informacím), nebo pokud to bude nezbytné pro ochranu práv Obchodníka (soud).

3. Zpracování osobních údajů pro emitenty investičních nástrojů

Identifikační a kontaktní údaje Klienta jsou ze strany Obchodníka předávány emitentům investičních nástrojů (včetně investičních fondů), které Klient v souladu s pokynem nabyl do svého vlastnictví (dále jen „Emitenti“). Obchodník pro Emitenty může na základě smluvního ujednání jako zpracovatel zajišťovat rovněž odkup investičních nástrojů, výplatu jmenovité hodnoty investičního nástroje a jeho výnosu, vedení evidence investorů, apod.

Obchodník pak na základě takového smluvního ujednání pro Emitenty jako správce vystupuje jako zpracovatel a zpracovává identifikační a kontaktní údaje Klienta, údaje o výši investice Klienta, případně další údaje související s investičním nástrojem.

4. Poučení o právech Klienta

4.1. Právo na přístup a opravu

Klient má právo od Obchodníka požadovat potvrzení, že jsou jeho osobní údaje zpracovávány a má právo na informace o jejich zpracování uvedené v čl. 15 Nařízení. Pokud se Klient domnívá, že jsou zpracovávány nepřesné osobní údaje, může požadovat jejich opravu.

4.2. Právo na výmaz

Pokud budou splněny podmínky článku 17 Nařízení, může Klient požadovat výmaz jeho osobních údajů. O takový výmaz může Klient požádat například, pokud Obchodník jeho údaje již nepotřebuje pro účely, pro které byly zpracovávány, pokud Klient odvolá souhlas se zpracováním osobních údajů a Obchodník nemá jiný právní důvod pro jejich zpracování, anebo pokud byly osobní údaje Klienta zpracovávány protiprávně. Pokud Obchodník zpracovává osobní údaje Klienta pro účely plnění jejich zákonem stanovených povinností, pak nemůže provést jejich výmaz před uplynutím zákonem stanovené doby.

4.3. Právo na přenositelnost

Je-li zpracování založeno na souhlasu Klienta nebo je prováděno za účelem plnění Smlouvy a provádí se automatizovaně, má Klient právo obdržet od Obchodníka osobní údaje, které Obchodník od Klienta získal, a to v běžně používaném a strojově čitelném formátu. Na žádost Klienta Obchodník předá tyto osobní údaje jinému správci, bude-li to technicky proveditelné.

4.4. Právo na omezení

V případech stanovených v čl. 18 Nařízení má Klient právo na to, aby Obchodník omezil zpracování osobních údajů Klienta. Mezi tyto případy patří například, pokud Klient popírá přesnost osobních údajů, pak Obchodník omezí zpracování na dobu potřebnou k ověření jejich přesnosti. Dalším příkladem je, pokud ze strany Klienta došlo k využití práva vznést námitku, kdy Obchodník zpracování omezí, dokud nebude ověřeno, zda oprávněné důvody Obchodníka převažují nad oprávněnými důvody Klienta proti zpracování.

Po dobu omezení budou údaje Klienta, s výjimkou jejich uložení, zpracovány pouze se souhlasem Klienta, nebo k určení, výkonu nebo obhajobě právních nároků Obchodníka, k ochraně práv jiné osoby nebo z důvodu důležitého veřejného zájmu.

4.5. Právo vznést námitku

Pokud je zpracování osobních údajů prováděno pro účely oprávněných zájmů Obchodníka či třetí strany a mají-li zájmy nebo základní práva a svobody Klienta vyžadující ochranu osobních údajů přednost před oprávněnými zájmy Obchodníka nebo Klienta, pak má Klient právo vznést námitku proti takovému zpracování. V takovém případě Obchodník osobní údaje již nadále nebude zpracovávat, pokud neprokáže závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad právy a svobodami Klienta, nebo důvody pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

Pokud jsou osobní údaje zpracovávány pro účely přímého marketingu, má Klient právo vznést námitku kdykoli bez dalšího. V takovém případě, nebudou osobní údaje Klienta pro účely marketingu dále zpracovávány.

4.6. Právo na stížnost

Pokud se Klient domnívá, že při zpracování jeho osobních údajů došlo k porušení právních předpisů, může podat stížnost k některému z dozorových úřadů. Na území České republiky je dozorovým úřadem Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel: + 420 234 665 111, www.uoou.cz. Dále se můžete obrátit na pověřence pro ochranu osobních údajů jmenovaného Obchodníkem, a to na tel. č. +420 545 218 972 nebo emailem na dp@efekta.cz.

4.7. Právo odvolat souhlas

Pokud Klient udělil se zpracováním osobních údajů souhlas, má právo takový souhlas kdykoliv odvolat. Takové odvolání však nemá vliv na zákonnost dosavadního zpracování osobních údajů.

5. Povinnost aktualizace údajů

Klient se zavazuje aktivně Obchodníka nebo jím pověřené osoby informovat o změnách a své osobní údaje tak pravidelně aktualizovat.

Obchodník se zavazuje Klienta informovat o veškerých změnách tohoto dokumentu.

Datum účinnosti od 01.01.2020

Aktuální verzi dokumentu naleznete na stránce www.efekta.cz.