

## ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Společnost v souladu s nařízením Evropského Parlamentu a Rady EU č. 2016/679 (dále jen „**GDPR**“) a relevantními právními předpisy zpracovává manuálně, automatizovaně, v elektronické a/nebo listinné podobě Vaše osobní údaje za následujících podmínek:

### Účely zpracování:

**(i) Jednání o uzavření Smlouvy a její následné plnění:** Společnost bude z důvodu jednání o uzavření Smlouvy a jejího následného plnění zpracovávat Vaše osobní údaje, a to v rozsahu uvedeném v této Smlouvě. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je smluvním požadavkem, je dobrovolné, nicméně nezbytné pro plnění Smlouvy. V případě odmítnutí jejich poskytnutí nebude možné Smlouvu uzavřít.

**(ii) Identifikace a kontrola Klienta** dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**AML zákon**“) a jeho prováděcích právních předpisů: Společnost je povinna v souvislosti s uzavřením Smlouvy provádět identifikaci a kontrolu Klienta dle AML zákona a jeho prováděcích právních předpisů. Z důvodu plnění zákonem stanovených povinností bude Společnost zpracovávat Vaše osobní údaje v rozsahu stanoveném uvedenými právními předpisy. V případě, že se zjistí, že se nacházíte na tzv. sankčních seznamech, budou Vaše osobní údaje předány příslušným orgánům veřejné moci. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je zákonným požadavkem, je povinné a nezbytné pro plnění povinností Společnosti plynoucích z příslušných právních předpisů. V případě odmítnutí jejich poskytnutí nebude možné Smlouvu uzavřít. Společnost je oprávněna podle AML zákona při shromažďování údajů o osobě Klienta uskutečnit dotazy na majetkové evidence či jiné databáze vedoucí ke zjištění majetku nebo majetkových poměrů fyzických a právnických osob a výsledná zjištění použít pro ověření důvěryhodnosti Klienta, popřípadě na základě zjištěných informací ověřit správnost údajů poskytnutých Klientem. Společnost je oprávněna podle AML zákona, resp. na základě souhlasu se zpracováním osobních údajů, při shromažďování údajů o jeho osobě pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů, tj. občanského průkazu, řidičského průkazu, cestovního dokladu či jiného průkazu totožnosti, a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu tohoto zákona, případně při AML kontrole využít kopie průkazů totožnosti, které byly Klientem dobrovolně a na základě souhlasu s jejich zpracováním uloženy do informačního systému Společnosti. V případě dálkové identifikace Klienta ve smyslu § 11 odst. 7 AML zákona probíhá zpracování kopie průkazu totožnosti na základě plnění povinností stanovených AML zákonem. Kopie průkazu totožnosti Klienta bude v takovém případě uchovávána společně s ostatními údaji Klienta po celou dobu zpracovávání osobních údajů. V souvislosti s pořízením kopie průkazu totožnosti Klienta Společnost pro účely identifikace zpracovává také vyobrazení jeho podoby obsažené na průkazu totožnosti. Dálková identifikace probíhá rovněž v souvislosti s uzavřením Smlouvy skrze Mobilní aplikaci, a to prostřednictvím identifikační služby (Bank ID) nebo zadáním údajů ručně a nahráním dvou průkazů totožnosti.

**(iii) Plnění oznamovací povinnosti v rámci mezinárodní spolupráce při správě daní:** Společnost bude z důvodu plnění povinností stanovených zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o mezinárodní spolupráci při správě daní**“) zpracovávat Vaše osobní údaje v rozsahu uvedeném v § 13k zákona o mezinárodní spolupráci při správě daní. Vaše osobní údaje bude Společnost za stanoveným účelem oznamovat správci daně, tj. specializovanému finančnímu úřadu, který tyto údaje může dále předat příslušnému správci daně v zemi Vašeho daňového rezidentství. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je zákonným požadavkem, je tudíž povinné a nezbytné pro plnění povinností Společnosti plynoucích z příslušných právních předpisů. V případě odmítnutí jejich poskytnutí nebude možné Smlouvu uzavřít.

**(iv) Marketingové účely:** Na základě uděleného souhlasu bude Společnost zpracovávat Vaše osobní údaje v rozsahu: jméno, příjmení, telefon, e-mailová adresa pro marketingové účely, tj. zejména za účelem nabízení výrobků a služeb, zasílání informací o pořádaných akcích, výrobcích, službách a jiných aktivitách a zjišťování zákaznické spokojenosti, včetně zasílání obchodních sdělení prostřednictvím elektronických prostředků dle zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a příp. na základě uděleného souhlasu, či prostřednictvím Mobilní aplikace, včetně předávání osobních údajů osobám propojeným se Společností. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanovenými účely je dobrovolné. V případě neudělení souhlasu nebude možné osobní údaje za stanovenými účely zpracovávat.

**(v) Biometrický podpis:** Na základě Vámi uděleného výslovného souhlasu bude Společnost za účelem uzavření smlouvy v elektronické podobě, resp. pro ověření Vaší identity, vyloučení možnosti zpochybnění pravosti podpisu a eliminaci listinných podob dokumentů s ohledem na přechod na bezpapírovou administrativu a šetření životního prostředí, zpracovávat Váš biometrický podpis. Prostřednictvím technologie pro automatické rozpoznávání biometrických prvků jsou jako neoddělitelná součást grafické podoby podpisu zaznamenávány i dynamické parametry pohybu Vaší ruky, které splňují definici zvláštní kategorie osobních údajů, k jejichž zpracování je v souladu s čl. 9 odst. 2 písm. a) GDPR vyžadován výslovný souhlas. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je dobrovolné, nicméně nezbytné pro zvolený způsob podpisu Smlouvy. V případě neudělení souhlasu nebude možné Smlouvu podepsat prostřednictvím technologie biometrického podpisu.

**(vi) SMS podpis:** Společnost bude v případě, že zvolíte způsob podpisu Smlouvy pomocí SMS kódu, za účelem ověření Vaší identity, na základě oprávněného zájmu Společnosti na jejím ověření, zpracovávat Vaše osobní údaje, a to v rozsahu jméno, příjmení, telefonní číslo, unikátní SMS kód. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je dobrovolné, nicméně nezbytné pro zvolený způsob podpisu Smlouvy. V případě odmítnutí jejich poskytnutí nebude možné Smlouvu podepsat pomocí SMS kódu.

**(vii) Nahrávání hovorů:** Společnost bude v případě, že se dovoláte na nahrávanou telefonickou linku Společnosti na tel. čísle +420 233 334 990, na základě oprávněného zájmu Společnosti a za účelem zkvalitnění služeb, kontroly plnění povinností ze strany zaměstnanců Společnosti či pro uplatnění práv a právních nároků Společnosti před soudy a orgány veřejné moci, zpracovávat Vaše osobní údaje, a to v rozsahu osobních údajů, které budou obsahem telefonického hovoru, tj. zejm. identifikační údaje, kontaktní a popisné údaje. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je dobrovolné, nicméně nezbytné pro zvolený způsob komunikace se Společností. V případě odmítnutí jejich poskytnutí nebude možné uvedeným způsobem komunikovat se Společností.

**(viii) Poskytování produktů a služeb, zasilání informací o produktech a službách:** Společnost bude za účelem poskytování produktů a služeb, jež si od ní vyžádáte prostřednictvím webových stránek či Mobilní aplikace, a zasilání informací o jejich produktech a službách ve vztahu k fondům, případně o dalším obsahu, který by pro Vás mohl být zajímavý, na základě oprávněného zájmu Společnosti zpracovávat Vaše osobní údaje, a to v rozsahu osobních údajů uvedených ve formuláři na webových stránkách či v Mobilní aplikaci, tj. zejm. identifikační, kontaktní a popisné údaje. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je dobrovolné. V případě jejich neposkytnutí nebude možné osobní údaje za stanoveným účelem zpracovávat.

**(ix) Zasilání informací o nezainvestovaných prostředcích Klientům a některým obchodním partnerům Společnosti:** Společnost Vás bude za účelem efektivnějšího investování svěřených prostředků informovat prostřednictvím e-mailu, pokud zjistí, že se některé Vámi zaslané finanční prostředky nezainvestovaly, a to na základě oprávněného zájmu Společnosti na zabránění hromadění Vašich nezainvestovaných prostředků. Společnost bude za tímto účelem zpracovávat Vaše identifikační údaje, kontaktní údaje a finanční údaje. Společnost může tyto informace předat investičnímu zprostředkovateli, který s Vámi uzavřel Smlouvu a je obchodním partnerem Společnosti. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je dobrovolné. V případě jejich neposkytnutí nebude možné osobní údaje za stanoveným účelem zpracovávat.

**(x) Registrace klienta v Mobilní aplikaci:** Společnost zpracovává Vaše osobní údaje při Vaší registraci do Mobilní aplikace, jež slouží k vytvoření Vašeho účtu v aplikaci, k autentizaci Vaší osoby prostřednictvím e-mailu, příp. k propojení registrace s Vaší existující smlouvou se Společností, na základě oprávněného zájmu Společnosti na ověření Vaší identity, resp. pro provedení opatření před uzavřením smlouvy. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je dobrovolné. V případě jejich neposkytnutí nebude možné aplikaci využívat.

**(xi) Sběrání analytických dat skrze Mobilní aplikaci:** Na základě uděleného souhlasu bude Společnost sbírat analytická data o Vaší interakci s Mobilní aplikací, která může využívat k nabízení potenciálních produktů a služeb skrze Mobilní aplikaci, při současném respektování ochrany soukromí. Analytická data ukazují zejm., jak probíhá interakce mezi uživateli aplikace, poskytují informace o navštívených oblastech, o čase stráveném v aplikaci a o výskytu příp. problémů (chybových hlášení). Společnost bude na základě oprávněného zájmu Společnosti a Vašeho oprávněného zájmu na správném fungování Mobilní aplikace v pilotním a úvodním režimu sbírat analytická data za účelem zajištění správného fungování Mobilní aplikace v pilotním a úvodním režimu, zjištění údajů o fungování Mobilní aplikace a nápravy nedostatků. Sběr analytických dat bez vyžadování souhlasu bude probíhat pouze po dobu pilotního a úvodního režimu a bude sloužit zejm. k zajištění správného fungování Mobilní aplikace a k řešení chybových hlášení v rámci pilotního a úvodního režimu. V případě neudělení souhlasu není žádným způsobem uživateli znemožněno užívat Mobilní aplikaci. Souhlas uděluje uživatel prostřednictvím zaškrtnutí okénka při

úvodní registraci v Mobilní aplikaci. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je dobrovolné. V případě neudělení souhlasu nebude možné osobní údaje za stanoveným účelem zpracovávat, a to s výjimkou období pilotního a úvodního režimu Mobilní aplikace.

**(xii) Zaslání informací investičním zprostředkovatelům:** Společnost může předávat informace o Vašem záměru investovat skrze Mobilní aplikaci na základě splnění smlouvy, jejíž jste smluvní stranou, resp. pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na Vaši žádost, a na základě oprávněného zájmu Společnosti na umožnění předávat tyto informace Vámi vybranému investičnímu zprostředkovateli (poradci), a to v rozsahu Vašich identifikačních, kontaktních a jiných údajů potřebných k identifikaci Smlouvy. Poskytnutí výše uvedených osobních údajů za stanoveným účelem je dobrovolné. V případě neprovedení volby investičního zprostředkovatele nebude možné osobní údaje za stanoveným účelem předávat.

**Příjemci:** Společnost bude zpracovávat osobní údaje prostřednictvím oprávněných pracovníků Společnosti, případně prostřednictvím dalších příjemců/zpracovatelů, jejichž seznam je k dispozici v sídle Společnosti a na internetových stránkách [www.investika.cz](http://www.investika.cz), příp. Vám může být na žádost zaslán. Společnost je zároveň oprávněna poskytovat Vaše osobní údaje v zákonem stanoveném rozsahu orgánům veřejné moci.

**Doba zpracování:** Osobní údaje budou zpracovávány po dobu trvání smluvního vztahu, resp. v nezbytném rozsahu i po jeho skončení po dobu stanovenou právními předpisy či nezbytnou pro vypořádání vzájemných práv a povinností.

**Poučení o právech subjektu údajů:** Společnost Vás tímto jakožto správce osobních údajů informuje, že máte právo na přístup k osobním údajům, přenositelnost osobních údajů ve vztahu k účelům dle bodů (i), (iv), (v), (xi) a (xii) a právo vznést námitku proti zpracování dle bodů (vi), (vii), (viii), (ix), (x), (xi) a (xii). Zjistíte-li nebo domníváte-li se, že Společnost provádí zpracování Vašich osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem, zejm. jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, můžete požádat Společnost o vysvětlení nebo požadovat, aby Společnost odstranila takto vzniklý stav. Zejména se může jednat o provedení opravy, doplnění nebo výmaz osobních údajů, příp. o omezení zpracování Vašich osobních údajů. Dále máte právo podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů, adresa: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel.: +420 234 665 800, e-mail: [posta@uoou.gov.cz](mailto:posta@uoou.gov.cz), web: <https://uoou.gov.cz/>, pokud se domníváte, že zpracováním Vašich osobních údajů jsou porušeny relevantní právní předpisy na ochranu osobních údajů. V případě zpracování na základě souhlasu dle bodů (iv), (v), (xi) a příp. (ii) lze souhlas kdykoliv odvolat zcela nebo částečně, a to dopisem doručeným do sídla Společnosti nebo elektronicky na e-mail Společnosti: [info@investika.cz](mailto:info@investika.cz), příp. prostřednictvím Mobilní aplikace.

V případě dotazů, stížností či žádostí o uplatnění práv týkajících se ochrany osobních údajů se můžete obrátit na Společnost prostřednictvím e-mailu: [info@investika.cz](mailto:info@investika.cz) nebo na pověřence pro ochranu osobních údajů, jehož kontaktní údaje jsou uvedené na internetových stránkách [www.investika.cz](http://www.investika.cz).

Poslední aktualizace proběhla dne 5.4.2024