

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ KLIENTŮ MONECO INVESTIČNÍ SPOLEČNOST A.S.

1. ÚVOD

1.1 Vážená klientko, Vážený kliente, cílem předkládaného dokumentu je v souladu s obecným nařízením o ochraně osobních údajů č. 2016/679 (dále jen „nařízení“), informovat o tom, jak společnost **MONECO investiční společnost a.s.** (dále jen „MIS“) zpracovává osobní údaje svých klientů.

Řádné zpracování osobních údajů je pro naši společnost mimořádně důležité a jejich ochrana je pro nás naprostou samozřejmostí. Proto bychom Vás chtěli ujistit, že v MIS respektujeme a ctíme nejvyšší standardy ochrany osobních údajů a dodržujeme zejména následující zásady:

- **zákonnost, korektnost, transparentnost** – osobní údaje zpracováváme na základě nejméně jednoho právního důvodu a transparentně vůči subjektu údajů,
- **omezení účelu** – osobní údaje jsou shromažďovány pouze pro určité a legitimní účely a nejsou zpracovávány neslučitelným způsobem s těmito účely,
- **minimalizace údajů** – osobní údaje, které zpracováváme, jsou přiměřené a relevantní ve vztahu k účelu, pro který jsou zpracovávány,
- **přesnost** – zpracováváné osobní údaje jsou přesné a shodné s tím, jak je klient uvedl,
- **omezení uložení** – osobní údaje jsou uloženy ve formě umožňující identifikaci subjektu údajů jen po nezbytnou dobu a pro dané účely, pro které jsou zpracovávány,
- **integrita a důvěrnost** – osobní údaj jsou zabezpečeny jak po technické, tak i po organizační stránce.

Informace obsažené v tomto dokumentu se použijí zejména na klienty MIS a v přiměřeném rozsahu rovněž na klienty potenciální či budoucí (tj. osoby, se kterými doposud nebyla navázána spolupráce), jakož i na klienty bývalé. Vedle toho se mohou informace zde obsažené uplatit též na zpracování osobních údajů dalších osob, souvisí-li zpracování jejich osobních údajů se vztahem mezi MIS a klientem.

2. TOTOŽNOST A KONTAKTNÍ ÚDAJE SPRÁVCE A POVĚŘENCE

2.1 Správce osobních údajů

Správce osobních údajů je MIS, tj. **MONECO investiční společnost a.s.**, IČO: 09052984, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25207. Správce určuje účely a prostředky zpracování osobních údajů, jak je popsáno v tomto dokumentu.

2.2 Pověřenec pro ochranu osobních údajů

Pro zajištění souladu zpracování osobních údajů klientů jmenoval MIS pověřence pro ochranu osobních údajů, jímž je Greats advokáti, s.r.o. Pověřenec plní povinnosti stanovené nařízením a dalšími právními předpisy, zejména poskytuje MIS, zaměstnancům MIS a spolupracovníkům MIS, kteří přicházejí do kontaktu s osobními údaji a podílejí se na zpracování osobních údajů, poradenství o jejich povinnostech, monitoruje soulad zpracování s nařízením a dalšími předpisy, poskytuje poradenství na vyžádání a plní další povinnosti stanovené nařízením. Na pověřence se můžete obracet například v případě, že máte pochybnosti o zákonnosti zpracování osobních údajů či jejich správnosti, a to písemně na e-mailovou adresu dpo-mis@greats.cz, korespondenčně na adresu Greats advokáti, s.r.o., Národní 973/41, Staré Město, 110 00 Praha 1, nebo telefonicky na tel.: +420 702 062 614.

3. ÚČELY ZPRACOVÁNÍ A PRÁVNÍ ZÁKLAD PRO ZPRACOVÁNÍ

MIS zpracovává osobní údaje svých klientů pro níže uvedené účely:

3.1 Obhospodařování investičních fondů.

MIS zpracovává osobní údaje klientů zejména v souvislosti s výkonem své podnikatelské činnosti. Osobní údaje v tomto případě poskytuje klient zejména prostřednictvím příslušných formulářů (např. Rámcová smlouva o vydávání a odkupování cenných papírů, Žádost o vydání cenných papírů, Žádost o odkup cenných papírů, Čestné prohlášení kvalifikovaného investora, Investiční dotazník apod.) a MIS je zpracovává:

- (a) bez souhlasu klienta, a to v situaci, kdy je poskytnutí osobních údajů klientů nezbytné pro splnění smlouvy (smluvním požadavkem), resp. pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost klienta, a tedy nezbytným předpokladem poskytnutí služeb finančního zprostředkování a poradenství;

- (b) na základě souhlasu klienta, a to v situacích, kdy k uzavření smlouvy nedojde. V tomto případě je poskytnutí údajů zcela dobrovolné a klient je oprávněn svůj souhlas kdykoliv odvolat, avšak neposkytne-li klient své osobní údaje a neudělí-li souhlas k jejich zpracování, nebude možné mu odpovídající služby nabídnout.

3.2 Plnění zákonných povinností.

V souvislosti s poskytováním služeb vyplývá pro MIS celá řada zákonných povinností, pro jejichž splnění je nezbytné zpracování osobních údajů klienta. Jedná se zejména o povinnosti související s oznamovacími povinnostmi vůči orgánům dohledu (například vůči ČNB), povinnosti dle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, archivační povinnosti, povinnosti stanovené zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů apod. Poskytnutí osobních údajů klientem je pro tyto účely povinné a bez jejich poskytnutí by MIS nemohl své služby poskytovat.

3.3 Oprávněné potřeby MIS.

Za určitých okolností může MIS zpracovávat osobní údaje bez souhlasu klientů též pro své oprávněné potřeby. Právním základem pro zpracování jsou v takovém případě oprávněné zájmy MIS, pokud převažují nad zájmy klientů na ochranu osobních údajů. Jde například o situace, kdy jsou osobní údaje zpracovávány pro účely vymáhání pohledávek, vnitřní administrativní účely, provádění analýz, vyhodnocování rizik, marketingové oslovování stávajících klientů s nabídkou dalších služeb MIS atd.

3.4 Zpracování na základě Vašeho souhlasu.

Pokud nám k tomu udělíte souhlas, budeme Vaše osobní údaje zpracovávat též pro účely uvedené v takovém souhlasu (včetně např. marketingového oslovování osob, které dosud nejsou našimi zákazníky, ale požádají nás o nabídku našich produktů a služeb a/nebo projeví zájem být informovány o činnosti MIS formou zaslání novinek tzv. newsletteru). Souhlas se zpracováním osobních údajů je dobrovolný a jste oprávněni jej kdykoliv odvolat (viz dále).

4. **KATEGORIE DOTČENÝCH OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

MIS zpracovává osobní údaje klientů v rozsahu nezbytném pro naplnění výše uvedených účelů. Zpracovávány jsou zejména kontaktní a identifikační údaje, údaje získané z finanční analýzy prostřednictvím příslušných formulářů a další údaje nezbytné pro finanční plánování, včetně údajů vzniklých z činnosti MIS. V nezbytném rozsahu dochází též ke zpracování osobních údajů jiných osob (např. zástupců). Rozsah zpracováváných osobních údajů zároveň závisí na povaze poptávané služby ze strany klienta. Bližší informace o rozsahu zpracováváných osobních údajů klientů jsou uvedeny v příloze č. 1 této Informace.

5. **ZDROJE A ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Osobní údaje klientů jsou shromažďovány zejména osobami spolupracujícími s MIS, kteří osobní údaje klienta získávají přímo od klientů při zpracovávání finanční analýzy. S osobami spolupracujícími s MIS je vždy uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje stejné záruky pro zpracování osobních údajů, jaké vyplývají z příslušných právních předpisů a jsou dodržovány MIS. Vedle toho dochází obdobně též ke shromažďování osobních údajů zaměstnanci MIS.

Kromě výše uvedeného dochází k získávání osobních údajů též:

- (a) od třetích osob, které jsou oprávněny s osobními údaji klienta nakládat a předat nám je;
- (b) z veřejně dostupných zdrojů (veřejné rejstříky, evidence či seznamy);
- (c) z marketingových akcí a kampaní.

Způsob, kterým MIS zpracovává osobní údaje klientů, zahrnuje manuální i automatizované zpracování v informačních systémech MIS. Osobní údaje klientů jsou zpracovávány především zaměstnanci MIS. Těm jsou osobní údaje klientů zpřístupněny v souvislosti s plněním jejich pracovních povinností, při kterých je nutné nakládat s osobními údaji klientů, pouze však v nezbytném rozsahu a při dodržení veškerých bezpečnostních opatření a právních předpisů.

6. **PŘÍJEMCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Osobní údaje klientů jsou předávány třetím osobám, které se podílí na zpracování osobních údajů klientů, případně jim tyto osobní údaje mohou být zpřístupněny z jiného důvodu v souladu se zákonem. Nevyplývá-li zmocnění k předání osobních údajů ze zákona, je před jakýmkoliv předáním osobních údajů klienta třetí osobě vždy s touto osobou uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje odpovídající záruky pro zpracování osobních údajů. Seznam dalších příjemců a zpracovatelů je k dispozici v sídle MIS, příp. může být na žádost zaslán. MIS je zároveň oprávněna poskytovat osobní údaje v zákonem stanoveném rozsahu orgánům veřejné moci.

6.1 **Administrátoři investičních fondů obhospodařovaných MIS**

Administraci investičních fondů obhospodařovaných MIS provádí subjekty uvedené v příloze č. 2. Administrátoři investičních fondů jsou zpravidla společnými správci osobních údajů klientů, neboť vykonávají administraci v rozsahu dle § 38 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF), která zahrnuje také zajišťování vydávání, výměny a odkupování cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydávaných investičním fondem, vedení seznamu vlastníků cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydávaných investičním fondem apod. Administrátoři zpracovávají osobní údaje

klientů ve stejném rozsahu a k týmž účelům, jako obhospodařovatel investičního fondu, tj. MIS.

6.2 Předávání nevyžadující souhlas

Pro účely poskytování služeb MIS a plnění uzavřených smluv a dále pro plnění zákonných povinností je MIS oprávněn nebo přímo povinen (tj. bez souhlasu klienta) předávat jeho osobní údaje:

- (a) našim partnerům, kteří zpracovávají Vaše osobní údaje jako samostatní nebo společní správci;
- (b) orgánům dohledu či jiným orgánům veřejné moci v souvislosti s plněním zákonných povinností (České národní bance, Finančnímu analytickému úřadu, správce daně apod.);
- (c) dalším subjektům, je-li to nezbytné pro vymáhání právních nároků MIS nebo v souladu s oprávněnými zájmy MIS (soudy, exekutoři apod.).

6.3 Předávání na základě souhlasu

Udělí-li k tomu klient souhlas, předává MIS jeho osobní údaje dále subjektům patřícím do skupiny osob majetkově propojených s MIS, jejichž úplný seznam je v příloze č. 3 této Informace a bude v případě potřeby průběžně aktualizován), a to pro účely pro které bude Vaše osobní údaje oprávněn zpracovávat MIS na základě Vašeho souhlasu, a za stejných podmínek uvedených v tomto souhlasu a v Informaci.

6.4 Předávání osobních údajů do zahraničí

Vaše osobní údaje nebudou předávány do třetích zemí (mimo Evropskou unii či Evropský hospodářský prostor).

7. DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

MIS zpracovává osobní údaje klientů pouze po nezbytnou dobu odpovídající účelu zpracování. Pokud Vaše osobní údaje zpracováváme současně pro více různých účelů, budeme je zpracovávat, dokud neodpadne účel s nejdříve dobou zpracování. K účelu či účelům s kratší dobou zpracování však Vaše osobní údaje přestaneme používat, jakmile tato doba uplyne. V této souvislosti obecně platí, že

- (a) pro účely splnění zákonných povinností zpracovává MIS osobní údaje po dobu stanovenou právním předpisem;
- (b) pro účely poskytování poradenských služeb jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb (zprostředkovaných) MIS;
- (c) pro účely oprávněných potřeb MIS budou Vaše osobní údaje zpracovávány po dobu trvání příslušného zájmu MIS. Obecně platí, že osobní údaje budou pro účely oprávněných

potřeb MIS zpracovávány do uplynutí 5. kalendářního roku následujícího po ukončení čerpání produktů či služeb (zprostředkovaných) MIS. V případě zahájení soudního, správního nebo jiného řízení, ve kterém budou řešeny naše vzájemná práva a povinnosti, však zpracování osobních údajů neskončí před ukončením takového řízení;

- (d) pro účely marketingu jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb zprostředkovaných MIS a dále po dobu tří kalendářních let; v případě osob, které udělí souhlas se zpracováním svých osobních údajů, ale klienty MIS se nestanou, zpracováváme poskytnuté osobní údaje po dobu tří kalendářních let od udělení souhlasu;
- (e) osobní údaje zpracovávané na základě Vašeho souhlasu budeme zpracovávat do doby, než udělený souhlas odvoláte, nestanovíme-li v dokumentu souhlasu kratší dobu zpracování.

8. OPRAVNĚNÉ ZÁJMY MIS

MIS zpracovává osobní údaje klientů mimo jiné též pro účely svých vnitřních a oprávněných potřeb. V souvislosti s tím informuje MIS klienty, že takové zpracování se děje především pro:

- (a) ochranu práv a právem chráněných zájmů MIS, oprávněných příjemců nebo jiných příslušných osob, např. pro vymáhání pohledávek;
- (b) vnitřní administrativní potřeby, zejména pro statistické potřeby a analýzu dat, vyhodnocování rizik, bonita klientů, jakož i pro jiné případy automatizované vyhodnocování (profilování);
- (c) bezpečnost – ochrana fyzického majetku a dat.

9. PRÁVA KLIENTŮ

Při zpracování osobních údajů ze strany MIS mají klienti zejména níže uvedená práva. Na výkon těchto práv se nicméně vztahují určité výjimky, a proto je nemusí být možné uplatnit ve všech situacích. V případě, že uplatníte Vaše práva a Vaše žádost bude shledána oprávněnou, přijmeme požadovaná opatření bez zbytečného odkladu, nejpozději do jednoho měsíce (v důvodných případech však můžeme tuto lhůtu prodloužit až o další dva měsíce).

- (a) Právo na přístup k osobním údajům. Klient má právo získat od MIS potvrzení, zda osobní údaje, které se ho týkají, jsou či nejsou zpracovávány, a pokud je tomu tak, má právo získat přístup k těmto osobním údajům a k zákonem stanoveným informacím. MIS v takovém případě poskytne kopii

zpracovávaných osobních údajů. Za další kopie na žádost klienta může MIS účtovat přiměřený poplatek na základě administrativních nákladů.

- (b) Právo na opravu. Klient má dále právo na to, aby MIS bez zbytečného odkladu opravil nepřesné osobní údaje, které se ho týkají. S přihlédnutím k účelům zpracování má klient právo na doplnění neúplných osobních údajů, a to i poskytnutím dodatečného prohlášení.
- (c) Právo na výmaz („právo být zapomenut“). Klient má právo na to, aby MIS bez zbytečného odkladu vymazal osobní údaje, které se daného klienta týkají, a MIS má povinnost osobní údaje bez zbytečného odkladu vymazat, pokud je dán některý z důvodů stanovených nařízením. Právo klienta se neuplatní v případě, pokud je zpracování osobních údajů klienta nezbytné pro splnění právní povinnosti MIS, pro účely archivace ve veřejném zájmu, pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků a v dalších případech stanovených nařízením.
- (d) Právo na omezení zpracování. Klient má právo na to, aby MIS omezil zpracování jeho osobních údajů, zejména pokud klient popírá přesnost osobních údajů, pokud subjekt údajů vznesl námitku proti zpracování a v dalších případech stanovených nařízením.
- (e) Právo na přenositelnost údajů. Klient má právo získat osobní údaje, které se ho týkají a které poskytl MIS, a to ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu. Klient je oprávněn předat tyto údaje jinému správci, a to v případě, že zpracování (a) je založeno na souhlasu klienta nebo na uzavřené smlouvě a (b) provádí se automatizovaně. Při výkonu tohoto svého práva může klient požádat, aby jeho osobní údaje byly MIS předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné.

10. PRÁVO ODVOLAT SOUHLAS A PRÁVO VZNĚST NÁMITKU

Aniž jsou jakkoliv dotčena práva dle předchozího článku 9, MIS dále odděleně upozorňuje své klienty na následující práva:

- (a) Právo odvolat souhlas. V případě zpracování osobních údajů klienta na základě jeho souhlasu není klient povinen souhlas se zpracováním udělit a, udělil-li jej, je zároveň oprávněn tento svůj souhlas odvolat. Odvolání souhlasu má účinky jen do budoucna, nemá vliv na zákonnost zpracování osobních údajů ze strany MIS realizovaného před odvoláním souhlasu.

V případě, že si klient přeje odvolat svůj souhlas se zpracováním osobních údajů, může se obrátit na MIS prostřednictvím:

- I. písemného prohlášení zaslaného na adresu sídla MIS uvedenou v článku 2.1 tohoto dokumentu,
- II. e-mailu zaslaného na adresu dpo@monecois.cz,

V případě, že je souhlas odvolán formou uvedenou v bodě II. může být MIS zejména z důvodu jednoznačné identifikace klienta či ochrany jeho osobních údajů požadováno dodatečné odvolání souhlasu podle bodu I. tohoto odstavce.

Odvolání souhlasu by mělo obsahovat:

- kdo odvolání podává - jméno a příjmení, adresa bydliště a datum narození, abychom věděli, kdo jste,
- jakého konkrétního souhlasu se odvolání týká – tj. zpracování osobních údajů za jakým účelem,
- vlastnoruční podpis klienta (v případě odvolání písemným prohlášením).

Odvoláním souhlasu není dotčeno zpracování osobních údajů klienta v případech, kdy není vyžadován klientův souhlas.

- (b) Právo vznést námitku. Dochází-li ke zpracování osobních údajů klienta pro účely oprávněných zájmů MIS, je klient oprávněn vznést proti takovému zpracování námitku. V takovém případě musí MIS prokázat oprávněné zájmy takového zpracování, jinak zpracování osobních údajů ukončí.

Pokud se osobní údaje klienta zpracovávají pro účely přímého marketingu, má klient právo vznést kdykoliv námitku proti zpracování svých osobních údajů pro tento marketing, na základě čehož dojde k bezodkladnému ukončení zpracování osobních údajů MIS pro tyto účely.

11. PRÁVO PODAT STÍŽNOST

Pokud se domníváte, že při zpracování Vašich osobních údajů dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména nařízení, prosím obraťte se na nás a my neprodleně zjednáme nápravu. Tím není dotčena Vaše možnost obrátit se přímo na Úřad pro ochranu osobních údajů, adresa: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel.: +420 234 665 111, web: <https://www.uoou.cz/>.

12. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tato Informace je platná a účinná ke dni 1.3.2023
Aktuální znění této Informace je uveřejněno na
webových stránkách MIS: www.monecois.cz a současně
je dostupné v sídle MIS a v obchodních místech MIS.

* * *

Příloha č. 1: Rozsah zpracovávaných osobních údajů

1. **Kontaktní a identifikační údaje:** jméno, pohlaví, datum a místo narození, rodné číslo, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti, adresa bydliště, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství, u podnikajících fyzických osob obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, IČO, adresa místa podnikání, telefonní číslo, e-mail; MIS, resp. administrátor investičních fondů, využívá také biometrického podpisu klientů. U biometrického podpisu je použit za účelem identifikace a autentizace pouze jeho otisk, resp. jsou údaje zašifrovány, tedy MIS nezpracovává takové údaje, ze kterých by bylo možné podpis napodobit.
2. **Údaje získané v rámci AML kontroly:** údaje o zdrojích peněžních prostředků a majetku, o volném cash-flow klienta, o politické expozici a další údaje.
3. **Další údaje nezbytné pro uzavření obchodního vztahu:** základní fyzické charakteristiky (věk), sociálně-ekonomické charakteristiky (pracovní zařazení a zkušenosti týkající se kapitálového trhu, dovednosti, vzdělání, kvalifikace), , v rozsahu Investičního dotazníku (Test přiměřenosti a Test vhodnosti).
4. **Osobní údaje vzniklé z činnosti MIS:** jedná se například o údaje vzniklé z komunikace (zejména telefonické a písemné) a interakce s klientem a další údaje.

Příloha č. 2: Seznam administrátorů

Administrátoři investičních fondů obhospodařovaných MIS:

1) INVESTIKA investiční společnost, a.s., IČO: 04158911, se sídlem U Zvoňáky 291/3, 120 00 Praha 2 - Vinohrady

Příloha č. 3: Skupina propojených osob s MIS

1. Broker Consulting, a.s., IČO: 25221736
2. Broker Consulting SICAV, a.s., IČO: 071 88 935
3. Broker Consulting FKI SICAV, a.s., IČO: 09291342