

## INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ ZÁKAZNÍKŮ

Tento dokument společnosti **Max Invest, a.s.**, IČO: 142 85 550, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 27109 (dále jen „**Společnost**“), slouží k informování o zpracování osobních údajů fyzických osob, které projeví zájem o poskytnutí služeb Společnosti nebo kterým Společnost poskytuje služby (dále jen „**Zákazníci**“ nebo jednotlivě „**Zákazník**“) v oblasti poskytování investičních služeb, přijímání a předávání pokynů Zákazníka podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“) a investičního poradenství podle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT na základě příslušné smlouvy o poskytování investičních služeb (dále jen „**Smlouva o investičních službách**“).

### 1. ÚČEL, ROZSAH A DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

#### 1.1. Zpracování osobních údajů pro účely realizace smluvního vztahu, plnění povinností podle ZPKT a dalších předpisů a ochrany oprávněných zájmů Společnosti

Společnost 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 a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) („**Nařízení**“), oprávněna zpracovávat osobní údaje Zákazníka, které Zákazník Společnosti při uzavírání Smlouvy a v průběhu trvání Smlouvy poskytl, a to za účelem:

- (i) uzavření Smlouvy o investičních službách a plnění Smlouvy o investičních službách ze strany Společnosti; právním základem pro zpracování je čl. 6 odst. 1 písm. b) Nařízení;
- (ii) plnění povinností Společnosti poskytovat Zákazníkovi investiční služby s odbornou péčí, jak jí ukládá ZPKT, včetně posouzení, zda má Zákazník dostatečné odborné znalosti a zkušenosti potřebné pro posouzení rizik souvisejících s investiční službou, resp. investičním nástrojem, kterého se investiční služba týká, a posouzení finančního zázemí Zákazníka a jeho investičních cílů; právním základem pro zpracování je čl. 6 odst. 1 písm. c) Nařízení;
- (iii) uchování dokumentů a záznamů týkajících se poskytování investičních služeb, jak Společnosti ukládá ZPKT a související právní předpisy, včetně vedení evidence investičního zprostředkovatele ve smyslu § 32 odst. 4 ZPKT a vyhlášky č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb; právním základem pro zpracování je čl. 6 odst. 1 písm. c) Nařízení;
- (iv) ochrany oprávněných zájmů Společnosti, kterými se rozumí zájem Společnosti na řádném plnění smluvních povinností ze strany Zákazníka a ochrana práv Společnosti v případě sporu mezi Společností a Zákazníkem ohledně Smlouvy o investičních službách nebo v souvislosti s ní; právním základem pro zpracování je čl. 6 odst. 1 písm. f) Nařízení; a
- (v) plnění informačních povinností vůči České národní bance; právním základem pro zpracování je čl. 6 odst. 1 písm. c) Nařízení.

Za výše uvedeným účelem Společnost zpracovává následující kategorie osobních údajů Zákazníka:

- identifikačních a kontaktních údajů Zákazníka;
- údajů o odborných znalostech a zkušenostech Zákazníka v oblasti investic;
- informací o finančním zázemí a investičních cílech Zákazníka;
- údajů týkajících se pokynů k nákupu, prodeji či jinému převodu investičních nástrojů, které Zákazník Společnosti doručil, včetně údajů o investičním nástroji, kterého se pokyn týká, a o vyšší investice Zákazníka;

- údajů o investičních nástrojích, které byly Zákazníkovi doporučeny v rámci investičního poradenství.

Společnost je podle § 17 a § 32 odst. 4 ZPKT povinna uchovávat výše uvedené osobní údaje po dobu trvání Smlouvy o investičních službách, nejméně však po dobu pěti let ode dne vzniku dokumentu či záznamu, jehož součástí jsou výše uvedené osobní údaje. Bez ohledu na zákonnou povinnost Společnost uchovává osobní údaje Zákazníka též pro účely ochrany svých oprávněných zájmů po dobu trvání Smlouvy o investičních službách a dále po dobu tří let ode dne, kdy došlo k jejímu ukončení.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Společnost souhlas Zákazníka. Zákazník poskytuje osobní údaje dobrovolně, jejich poskytnutí je však nezbytné pro uzavření Smlouvy o investičních službách a v případě, že Zákazník osobní údaje neposkytne, nemůže s ním Společnost Smlouvu o investičních službách uzavřít.

Jak a v jakém rozsahu jsou Vaše data zpracovávána se můžete zeptat na e-mail: [poverenec@maxinvestapp.eu](mailto:poverenec@maxinvestapp.eu).

## **1.2. Zpracování osobních údajů pro účely plnění požadavků vyplývajících ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů („AML zákon“)**

Společnost je povinnou osobou podle AML zákona a je povinna zaznamenat a uchovávat následující kategorie osobních údajů Zákazníka:

- identifikační údaje Zákazníka včetně rodného čísla Zákazníka;
- údaje o místě narození, pohlaví, trvalém nebo jiném pobytu, státním občanství, obchodní firmě a místě podnikání;
- údaje týkající se průkazu totožnosti;
- údaj, zda Zákazník je či není politicky exponovanou osobou či zda jsou vůči němu uplatňovány mezinárodní sankce, přičemž v případě, že je Zákazník politicky exponovanou osobou, zpracovává se i údaj o výši jeho příjmu (včetně odpovídajícího dokladu);
- údaje o zdroji příjmu Zákazníka, zamýšlené výši investice a jejím účelu;
- další osobní údaje obsažené ve Smlouvě o investičních službách (včetně údajů týkajících se pokynů předaných Společnosti na základě takové smlouvy).

Právním základem pro zpracování je plnění právní povinnosti Společnosti jako správce podle čl. 6 odst. 1 písm. c) Nařízení.

Uvedené osobní údaje získané v souvislosti se Smlouvou o investičních službách je Společnost v souladu s ustanovením § 16 AML zákona povinna zpracovávat po dobu trvání Smlouvy o investičních službách a dále po dobu deseti let od prvního dne kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byla Smlouva o investičních službách ukončena. V případě, kdy nebude Smlouva o investičních službách se Zákazníkem uzavřena, Společnost osobní údaje získané v souvislosti s jejím sjednáváním nebude dále zpracovávat.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Společnost souhlas Zákazníka. Zákazník poskytuje osobní údaje dobrovolně, jejich poskytnutí je však nezbytné pro uzavření Smlouvy o investičních službách a v případě, že Zákazník osobní údaje neposkytne, nemůže s ním Společnost Smlouvu o investičních službách uzavřít.

### 1.3. Marketingové využití osobních údajů

Společnost je v souladu s Nařízením a na základě ustanovení § 7 odst. 3 zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, ve znění pozdějších předpisů, oprávněna zasílat na Zákazníkem sdělenou e-mailovou adresu či telefonní číslo obchodní sdělení za účelem propagace vlastních služeb obdobných těm, které již Zákazníkovi poskytuje či v minulosti poskytl.

Za účelem propagace svých služeb může Společnost v souladu s čl. 6 odst. 1 písm. f) Nařízení využít též ostatní kontaktní údaje Zákazníka zahrnující jméno, příjmení a adresu. Právním základem pro zpracování osobních údajů je v tomto případě oprávněný zájem Společnosti na propagaci svých služeb.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Společnost souhlas Zákazníka. Zákazník je však kdykoli oprávněn proti tomuto zpracování svých kontaktních údajů vznést námitku. Zákazník je též oprávněn zdarma nebo na účet Společnosti odmítnout využití své e-mailové adresy či telefonního čísla pro zasílání obchodních sdělení Společnosti při zasílání každého jednotlivého obchodního sdělení.

### 1.4. Záznamy telefonních hovorů

Společnost je oprávněna za účelem plnění povinností vyplývajících jí ze ZPKT, jakož i za účelem ochrany svých práv a oprávněných zájmů pro případ, že by mezi Zákazníkem a Společností došlo ke sporu v souvislosti s poskytováním investičních služeb, nahrávat veškeré hovory se Zákazníkem probíhající přes zákaznickou linku, pokud se tyto týkají poskytování investičních služeb Zákazníkovi. Právním základem pro zpracování je plnění právní povinnosti Společnosti jako správce podle čl. 6 odst. 1 písm. c) Nařízení, příp. čl. 6 odst. 1 písm. f) Nařízení.

Společnost je podle § 17 ZPKT povinna uchovávat záznamy telefonních hovorů po dobu trvání Smlouvy o investičních službách, nejméně však po dobu pět let ode dne vzniku záznamu. Bez ohledu na zákonnou povinnost Společnost uchovává záznamy telefonních hovorů se Zákazníky po dobu trvání Smlouvy o investičních službách a dále po dobu tří let ode dne, kdy došlo k jejímu ukončení. Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Společnost souhlas Zákazníka.

### 1.5. Zpracování osobních údajů na základě souhlasu

V případě, že Zákazník udělil souhlas se zpracováním svých osobních údajů pro konkrétní účel a ve vztahu ke konkrétním osobním údajům, dochází k takovému zpracování po dobu, na kterou byl tento souhlas udělen. Tako udělený souhlas může Zákazník kdykoliv odvolat. Odvolání souhlasu nemá vliv na zákonnost zpracování osobních údajů provedených na jeho základě do doby odvolání.

Společnost může se souhlasem Zákazníka zpracovávat i biometrické údaje, tj. sken obličeje Zákazníka, a to za účelem jeho porovnání s podobiznou Zákazníka na předložených dokladech totožnosti v rámci uzavírání smluvního vztahu a dále za účelem prověřování důvodného podezření na zneužití identity Zákazníky třetí osobou. Zpracování biometrických údajů slouží k jednoznačné identifikaci Zákazníka, předcházení riziku zneužití identity Zákazníka a v odůvodněných případech při vyšetřování zneužití identity Zákazníka.

## 2. SPRÁVCE A DALŠÍ PŘÍJEMCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Správce osobních údajů Zákazníka, který též provádí jejich zpracování, je Společnost.

Společnost může za účelem zpracování osobních údajů využívat rovněž třetí osoby – zpracovatele, kterými mohou být zejména marketingové agentury či dodavatelé softwarového vybavení nebo inkasní agentury. Aktuální seznam zpracovatelů je dostupný na webových stránkách Společnosti [www.maxinvestapp.eu](http://www.maxinvestapp.eu).

Osobní údaje Zákazníka Společnost předá třetím osobám, zejména orgánům veřejné moci, jen tehdy, pokud jim bude svědčit zákonný důvod pro přístup k údajům (jedná se např. o Českou národní banku či jiné kontrolní orgány se zákonným zmocněním pro přístup k informacím), nebo pokud to bude nezbytné pro ochranu práv Společnosti.

Společnost předává osobní údaje Zákazníka za účelem realizace Smlouvy o investičních službách (především předání pokynu Zákazníka k dispozici s investičním nástrojem) rovněž bance, obchodníkovi s cennými papíry či jiné osobě uvedené v ustanovení § 29 dost. 4 ZPKT, které je Společnost oprávněna pokyn Zákazníka předat. Uvedené subjekty zpracovávají osobní údaje Zákazníka jako samostatní správci.

Osobní údaje Zákazníka nebudou předávány do třetích zemí mimo EU.

### **3. POUČENÍ O PRÁVECH ZÁKAZNÍKA**

#### **1.1. Právo na přístup a opravu**

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

#### **1.2. Právo na výmaz**

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

#### **1.3. Právo na přenositelnost**

Je-li zpracování založeno na souhlasu Zákazníka nebo je prováděno za účelem plnění Smlouvy o investičních službách nebo za účelem zprostředkování uzavření Úvěrové smlouvy a provádí se automatizovaně, má Zákazník právo obdržet od Společnosti osobní údaje, které Společnost od Zákazníka získala, a to v běžně používaném a strojově čitelném formátu. Na žádost Zákazníka Společnost předá tyto osobní údaje jinému správci, bude-li to technicky proveditelné.

#### **1.4. Právo na omezení**

V případech stanovených v čl. 18 Nařízení má Zákazník právo na to, aby Společnost omezila zpracování osobních údajů Zákazníka. Mezi tyto případy patří například situace, pokud Zákazník popírá přesnost osobních údajů; pak Společnost omezí zpracování na dobu potřebnou k ověření jejich přesnosti.

Dalším příkladem je, pokud ze strany Zákazníka došlo k využití práva vznést námitku, kdy Společnost zpracování omezí, dokud nebude ověřeno, zda oprávněné důvody Společnost převažují nad oprávněnými důvody Zákazníka proti zpracování.

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

### 1.5. Právo vznést námitku

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

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

### 1.6. Právo na stížnost

Pokud se Zákazník 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 osobní údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel: + 420 234 665 111, [www.uoou.cz](http://www.uoou.cz).

### 1.7. Právo odvolat souhlas

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

## 4. VERIFF

V rámci boje proti podvodům s kreditními kartami a praní špinavých peněz sdílíme informace se společností Veriff OÜ, registrační kód 12932944, adresa sídla Niine 11, 10414 Tallinn, Estonsko (dále jen "Veriff").

Shromažďovány a zpracovávány jsou následující osobní údaje:

- a) osobní údaje uživatele (jako je jméno, pohlaví, osobní identifikační kód, datum narození, způsobilost k právním úkonům, národnost, státní příslušnost, ale také historické údaje tohoto uživatele, které u nás mohly být uloženy při předchozích protiútocích v rámci lhůt pro uchovávání)
- b) údaje o dokladech (jako je název dokladu, země vydání, číslo, datum platnosti, bezpečnostní prvky)
- c) údaje o rozpoznávání obličeje (jako jsou fotografie, videa a zvukové záznamy, fotografie pořízené z vás a vašeho dokladu a obrazový a zvukový záznam z procesu ověřování)
- d) kontaktní údaje (například adresa, e-mailová adresa, telefonní čísla, IP adresa)

- e) technické údaje (podpis zařízení), mimo jiné informace o datu a čase, kdy používáte služby, vaší IP adrese a názvu domény, attributech vašeho softwaru a hardwaru, také o vaší obecné zeměpisné poloze (např. město, země);

Právním základem pro zpracování osobních údajů společností Veriff je čl. 6 odst. 1 věta 1 písm. a) nařízení GDPR. Pokud je zákazníkovi navrženo, aby používal služby společnosti Veriff, je to možné pouze s jeho předchozím souhlasem.

Při ověřování vaší identity v naší Aplikaci jsou vaše osobní údaje předávány ke zpracování společnosti Veriff. Více informací o jejich zpracování společností Veriff naleznete v zásadách ochrany osobních údajů společnosti Veriff [Zásady ochrany osobních údajů společnosti Veriff](#).

Zásadně platí, že vysoká evropská úroveň ochrany údajů je ze strany společnosti Veriff zajištěna.

## **5. ZVEŘEJŇOVÁNÍ ÚDAJŮ**

Vaše osobní údaje nebudou předávány třetí straně jinak než pro stanovené (sjednané) účely.

Vaše osobní údaje zpřístupníme třetí straně pouze v případě, že:

- jste k tomu dali výslovný souhlas,
- zveřejnění je nezbytné pro uplatnění, výkon nebo obhajobu zákonných práv a neexistují žádné důvody pro domněnku, že máte převažující oprávněný zájem na nezveřejnění vašich údajů,
- existuje zákonná povinnost zveřejnění a
- je to právně přípustné a nezbytné pro realizaci smluvních vztahů s vámi.

## **6. POVINNOST AKTUALIZACE ÚDAJŮ**

Zákazník se zavazuje aktivně informovat Společnost nebo jí pověřené osoby o změnách a své osobní údaje tak pravidelně aktualizovat.

Účinné od 15. 9. 2023