

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ A SPRÁVĚ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

společností Argyle investiční zprostředkovatel a.s.

v rozsahu zpracování údajů zákazníků, potenciálních zákazníků a obchodních partnerů

Společnost **Argyle investiční zprostředkovatel a.s.**, identifikační číslo 03175545, se sídlem Moravské náměstí 1007/14, Veverří, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 8327 vedenou Krajským soudem v Brně (dále jen „**Argyle IZ**“), vydává tento dokument jako správce a zpracovatel osobních údajů za účelem informování subjektů údajů o relevantních informacích souvisejících se zpracováním jejich osobních údajů a poučení subjektů údajů o jejich právech ve vztahu ke zpracování osobních údajů.

Argyle IZ podniká na základě licence udělené Českou národní bankou s datem oprávnění počínaje 16.09.2015, a to v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“), a to jako investiční zprostředkovatel oprávněný k poskytování hlavních investičních služeb spočívajících v (i) přijímání a předávání pokynů týkajících se cenných papírů kolektivního investování a/nebo investičních cenných papírů a (ii) investičním poradenství týkajícím se cenných papírů kolektivního investování a/nebo investičních cenných papírů, to vše v souladu s příslušnými ustanoveními ZPKT a v souladu s licencí České národní banky.

Zpracování osobních údajů se řídí především 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 (dále jen „**GDPR**“) a zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon**“).

1 PRO KOHO JE TENTO DOKUMENT URČEN

V rámci tohoto dokumentu Argyle IZ poskytuje informace o zpracování a správě osobních údajů pro subjekty údajů, které Argyle IZ pro účely tohoto dokumentu kategorizuje následujícím způsobem:

- (a) „**Potenciální zákazník**“, kterým se rozumí taková osoba, která projevila kvalifikovaný zájem o získání informací o finančních nástrojích nabízených Argyle IZ, a to ať už konkrétně, nebo v obecné rovině;
- (b) „**Zákazník**“, kterým se rozumí taková osoba, která s Argyle IZ uzavřela smlouvu o poskytnutí služby spočívající v přijetí a předání pokynu a/nebo investičního poradenství týkajícího se investičního nástroje; a
- (c) „**Obchodní partner**“ kterým se rozumí podnikatel, který nespadá pod rozsah bodů (i) a (ii) výše a je ve smluvním vztahu s Argyle IZ, zejména může jít o jiné investiční zprostředkovatele, vázané zástupce a další osoby, které Argyle IZ poskytují služby na základě smlouvy s výjimkou smluv pracovních

Osoby uvedené pod písmeny (a) až (c) výše jsou dále v textu také společně označovány jenom jako „**Subjekty údajů**“.

Tento dokument výslovně není určen zejména pro zaměstnance a členy orgánů Argyle IZ a pro účely informování o zpracování osobních údajů návštěvníků webových stránek Argyle IZ.

2 POSTAVENÍ ARGYLE IZ

Argyle IZ je v postavení správce osobních údajů tehdy, pokud sám nebo společně s jinými určuje účely a prostředky zpracování osobních údajů. Je-li Argyle IZ správcem, odpovídá za řádné zpracování osobních údajů a dodržování práv subjektů údajů, resp. právních norem dopadajících na zpracování osobních údajů.

Zpracovává-li Argyle IZ osobní údaje, aniž by byl správcem těchto údajů, je v postavení zpracovatele. V takovém případě se řídí pokyny správce ohledně zpracování a za takové nakládání s osobními údaji pak odpovídá právě tento správce.

3 KONTAKTNÍ ÚDAJE

Argyle IZ je možné ohledně zpracování osobních údajů kontaktovat na emailové adrese gdpr@argyle-iz.cz, prostřednictvím kontaktního formuláře na webových www.argyle-iz.cz, případně osobně v sídle Argyle IZ na adrese Moravské náměstí 1007/14, Veveří, 602 00 Brno.

4 KATEGORIE ZPRACOVÁVANÝCH OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Následující seznam osobních údajů uvádí ty osobní údaje potenciálních zákazníků, zákazníků a obchodních partnerů, to vše jak definováno výše v části 1 tohoto dokumentu, které podléhají zpracování ze strany Argyle IZ a dalších osob uvedených v tomto dokumentu.

Potenciální zákazník

- Identifikační a kontaktní údaje: *Jméno a příjmení, telefonní číslo, emailová adresa, adresa.*
- Obsah poskytnutých sdělení: *Osobní údaje obsažené v e-mailové komunikaci či v telefonním hovoru s potenciálním zákazníkem. V případě předchozího souhlasu potenciálního zákazníka může být telefonický hovor s Potenciálním zákazníkem zaznamenáván. Je-li Potenciálnímu zákazníkovi prováděno představování investičních nástrojů či služeb Argyle IZ, je Argyle IZ oprávněn pořizovat záznam telefonického hovoru s Potenciálním zákazníkem i bez jeho souhlasu. O tom, že hovor s Potenciálním zákazníkem je nahráván musí být Potenciální zákazník vždy informován.*

Zákazník

- Identifikační a kontaktní údaje: *Jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, informace o předloženém dokladu či dokladech totožnosti, bankovní spojení, telefonní číslo, emailová adresa, adresa trvalého pobytu. Dle konkrétního Zákazníka mohou být také zpracovávány osobní údaje v rozsahu identifikačního čísla*

a/nebo korespondenční adresy. Z citlivých údajů jsou zpracovávány údaje o pohlaví Zákazníka.

- *Údaje k posouzení vhodnosti investic: Údaje o výdělečné činnosti či zaměstnání, o majetkovém postavení Zákazníka, o odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic na kapitálových trzích a investičním profilu Zákazníka (ochota nést riziko, délka zamýšlené investice, aj.).*
- *Údaje týkající se pokynů: Údaje týkající se pokynů k nákupu, prodeji či jinému nakládání s investičními nástroji předaných Argyle IZ, a to včetně výše investice Zákazníka, výši vstupního poplatku a informací o realizaci investice.*
- *Obsah poskytnutých sdělení: Zejména záznam z jednání a obsah emailové komunikace se Zákazníkem. Investiční zprostředkovatel také může zaznamenávat telefonický hovor se Zákazníkem, a to i bez jeho souhlasu, o této skutečnosti Argyle IZ Zákazníka poučí.*
- *Specifické údaje v souvislosti s plněním požadavků zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „**AML**“): Údaje o tom, zda Zákazník je, nebo není politicky exponovanou osobou ve smyslu AML, daňové rezidenství Zákazníka, zda je osobou vůči níž jsou uplatňovány mezinárodní sankce; u politicky exponovaných Zákazníků jsou zpracovávány informace o zdrojích pro nákup investičního nástroje včetně případných důkazů. U Zákazníků-právnických osob dochází ke zpracování údajů o skutečném majiteli těchto Zákazníků.*

Obchodní partner

- *Identifikační, fakturační údaje a kontaktní: Název/obchodní firma, adresa sídla, identifikační číslo, daňové identifikační číslo, telefonní číslo, emailová adresa. V případě zástupců Obchodních partnerů, kteří jsou právníckými osobami, zpracovává Argyle IZ také jméno, příjmení a kontaktní údaje těchto fyzických osob v postavení zástupců Obchodního partnera, to vše v rozsahu, v jakém jsou tímto zástupcem nebo Obchodním partnerem ve prospěch Argyle IZ poskytnuty.*
- *Údaje poskytnuté během plnění smlouvy: Tato kategorie ze své podstaty nemůže být kompletně specifikována. Lze však předpokládat, že mezi tyto údaje se budou řadit zejména osobní údaje sdělené v rámci emailové či telefonické komunikace.*

5 ÚČEL ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Realizace smluvního vztahu a plnění zákonných povinností

Argyle IZ využívá osobní údaje Subjektů údajů zejména k zajištění možnosti plnit své smluvní povinnosti vůči příslušným Subjektům údajů a zákonné povinnosti z těchto povinností vyplývající. Bez možnosti zpracovávat osobní údaje Subjektu údajů by například nebylo možné řádně provést předání přijatého pokynu k nakládání s investičním nástrojem či poskytnout službu investičního poradenství. V souladu se ZPKT je Argyle IZ povinen poskytovat své služby s vynaložením náležité odborné péče.

Plnění požadavků AML

Argyle IZ je povinnou osobou podle zákona o AML. Za tímto účelem je Argyle IZ oprávněn a povinen zpracovávat údaje o Subjektu údajů uvedené v oddílu 4. Plnění této povinnosti také souvisí s předchozím účelem, a sice s možností realizovat smluvní vztah a plnění zákonných povinností – Argyle IZ není bez provedení AML procesů oprávněn plnit povinnosti ze smluvního vztahu.

Předávání údajů obchodníku s cennými papíry, investiční společnosti nebo investičnímu fondu

Některé z údajů uvedených v oddílu 4 zpracovává Argyle IZ výlučně za účelem jejich předání obchodníku s cennými papíry, investiční společnosti nebo investičnímu fondu v souvislosti s činností přijímání a předávání pokynů. V tomto ohledu se jedná zejména o údaje uvedené v dotaznících předkládaných Zákazníkům týkajícím se vhodnosti a přiměřenosti investice.

Marketingové využití

Argyle IZ 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 emailovou adresu či telefonní číslo sdělené Subjektem údajů zasílat obchodní sdělení za účelem propagace vlastních služeb obdobných těm, které již Subjektu údajů (zejména Zákazníkovi) poskytl.

Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Argyle IZ souhlas Subjektu údajů. Subjekt údajů je však kdykoli oprávněn s tímto zasíláním v souladu se zákonem o některých službách informační společnosti účinně nesouhlasit a/nebo využít jiných práv subjektu údajů daných Zákonem a GDPR, o kterých je v tomto dokumentu pojednáno v oddílu 10.

Profilování

Osobní údaje Subjektů údajů podléhají ze strany Argyle IZ profilování prováděnému bez využití automatizovaných prostředků. Takto Argyle IZ zejména profiluje Potenciální zákazníky a Zákazníky za účelem vyhodnocení předpokladů těchto osob pro nákup investičních nástrojů fondu kvalifikovaných investorů (investiční profil, přiměřenost a vhodnost investic) nebo pro účely přímého marketingu.

Archivace

V souladu s právními předpisy Argyle IZ zpracovává údaje Subjektů údajů zpracovává po určitou dobu od jejich prvního zpracování, například z důvodu plnění povinností v oblasti AML či s ohledem na povinnosti kladené na Argyle IZ v souvislosti se správou daní a jiných povinných plateb. Konkrétní doba zpracování je uvedena v oddílu 7.

Ochrana oprávněných zájmů

Za účelem ochrany vlastního oprávněného zájmu Argyle IZ zpracovává údaje Subjektů údajů zpracovává po určitou dobu od jejich prvního zpracování, například za účelem umožnění efektivní procesní obrany vůči případným tvrzeným pohledávkám Subjektů

údajů či prokázání určitého skutkového stavu. Konkrétní doba zpracování je uvedena v oddílu 7.

6 ZDROJE OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Argyle IZ získává osobní údaje Subjektů údajů na základě jejich předložení ze strany Subjektů údajů, zejména v rámci smluvní dokumentace a listin se smluvní dokumentací souvisejících a dále na základě komunikace činěné před a během jednání o uzavření smlouvy či během jejího plnění.

7 DOBA ZPRACOVÁNÍ

Jednotlivé kategorie osobních údajů jsou s ohledem na účel jejich zpracování zpracovávány Argyle IZ po různou dobu. Není-li pro délku zpracování určující souhlas udělený Subjektem údajů, řídí se její délka vždy zákonem, a to buďto přímo, nebo odvozeně.

Přímo ze zákona vyplývá délka doby zpracování tam, kde zákon stanoví, jak dlouho mají být listiny či jiná dokumentace archivovány, typicky se jedná o právní regulaci vedení účetnictví či upravující procedury AML.

Argyle IZ považuje délku doby zpracování za odvozenou od zákona tehdy, pokud ji opírá o svůj oprávněný zájem k zadržení osobních údajů. Takto zejména Argyle IZ zpracovává osobní údaje, které mohou v budoucnu sloužit například jeho procesní obraně při domáhání se nároků ze strany Subjektů údajů, nebo naopak domáhání se plnění po Subjektech údajů.

Konkrétně zpracovává Argyle IZ osobní údaje za účelem:

- (a) realizace smluvního vztahu po dobu (i) tří (3) let ode dne skončení příslušného vztahu, (ii) do uplynutí promlčecí doby, zejména tam, kde je smluvně upravena na dobu delší než zákonnou, nebo (iii) v souladu se ZPKT po dobu trvání smlouvy se Zákazníkem, nejméně však po dobu 5 let ode dne vzniku dokumentu či záznamu, jehož součástí jsou tyto osobní údaje;
- (b) k plnění zákonných povinností a k archivaci, po dobu uvedenou v příslušných právních předpisech, zejména v daňových a účetních předpisech;
- (c) k plnění požadavků AML v souladu s § 16 zákona o AML po dobu trvání příslušné smlouvy se Zákazníkem a dále po dobu 10 let od prvního dne kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byla tato smlouva ukončena; v případě Potenciálního zákazníka, který s Argyle IZ žádnou smlouvu neuzavře, Argyle IZ jeho osobní údaje za účelem plnění požadavků AML přestane zpracovávat zánikem příležitosti příslušnou smlouvu uzavřít.

8 POVĚŘENEC PRO OCHRANU OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Argyle IZ nejmenoval pověřence pro ochranu osobních údajů.

9 DALŠÍ ZPRACOVATELÉ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Některé z osobních údajů zpracovávaných Argyle IZ mohou být v minimálním nutném rozsahu předávány třetím osobám k jejich dalšímu zpracování, zejména právníkům a fyzickým osobám, státním orgánům a veřejným institucím, pokud je to nezbytné pro dodržování právních povinností (včetně povinnosti vést řádně účetnictví Argyle IZ) nebo plnění smluv či ochranu práv a oprávněných zájmů Argyle IZ (např. týkajících se práv vyplývajících ze smlouvy, práv na náhradu škody, apod.). Mezi tyto další osoby mohou patřit například vázaní zástupci Argyle IZ, poskytovatelé software, účetní a daňové kanceláře, advokátní kanceláře, personální agentury, poradenské společnosti, auditoři atd.

Některé údaje je Argyle IZ oprávněn předávat jejich dalším zpracovatelům na základě dílčího výslovného souhlasu Subjektu údajů.

Seznam zpracovatelů je přílohou tohoto dokumentu.

Údaje, u nichž je Argyle IZ správcem, odpovídá za způsob, jakým další zpracovatelé osobních údajů s těmito údaji nakládají.

10 POUČENÍ O PRÁVECH SUBJEKTU ÚDAJŮ

Právo na přístup

Subjekt údajů má právo požadovat potvrzení o tom, zda se Argyle IZ zpracovává jeho osobní údaje, a je-li tomu tak, získat kopii těchto údajů a informace vyplývající z čl. 15 GDPR. Je-li takových osobních údajů velké množství, může Argyle IZ Subjekt údajů požádat o konkretizaci okruhu osobních údajů, o jejichž kopii žádá.

Právo na opravu

V souladu se zásadou přesnosti vyjádřenou v GDPR je povinností a zájmem Argyle IZ udržovat spravované osobní údaje aktuální. Subjektům údajů proto náleží právo žádat opravu osobních údajů a současně povinnost změnu osobních údajů Argyle IZ nahlásit.

Právo na výmaz

Za podmínek čl. 17 GDPR může Subjekt údajů požadovat výmaz takových osobních údajů, k jejichž zpracování neplyne Argyle IZ oprávněný zájem ani jiný zákonný důvod či důvod dle GDPR. Osobní údaje Subjektu údajů Argyle IZ zejména nevymaže tehdy, jsou-li potřebné pro prokazování, uplatňování anebo obhajování jeho právních nároků. V ostatních případech může Subjekt údajů odvolat svůj souhlas se zpracováním osobních údajů a žádat jejich výmaz.

Právo na omezení zpracování

Za podmínek čl. 18 GDPR může Subjekt údajů požadovat, aby Argyle IZ omezil zpracování osobních údajů Subjektu údajů. Takto může toto právo uplatnit Subjekt údajů, který namítá nesprávnost zpracovávaných údajů nebo je-li zpracování nezákonné, avšak Subjekt údajů nežádá výmaz osobních údajů pro účely uplatnění svých práv. Argyle IZ je oprávněn ve zpracování pokračovat, existují-li důvody pro

prokazování, uplatňování anebo obhajování jeho právních nároků, nebo pro plnění jeho zákonných povinností.

Právo na přenositelnost

Tehdy, je-li zpracování (i) založeno na souhlasu Subjektu údajů anebo prováděné za účelem plnění uzavřené smlouvy a zároveň (ii) prováděné automatizovanými prostředky, má Subjekt údajů právo na vydání osobních údajů v běžně používaném strojově čitelném formátu. Na základě žádosti Subjektu údajů a při rozumně požadovatelných nárocích na proveditelnost přenesse Argyle IZ údaje přímo k jinému správci. Osobní údaje Zákazníků jsou zpracovávány v systému FINEXT, který umožňuje učinit export osobních údajů Zákazníka.

Právo vznést námitku vůči zpracování

Při zpracování osobních údajů z důvodu (i) plnění úlohy realizované ve veřejném zájmu, (ii) při výkonu veřejné moci svěřené Argyle IZ nebo (iii) na základě oprávněného zájmu Argyle IZ nebo třetí strany, má Subjekt údajů právo vznést námitku vůči tomuto zpracování. Na základě námítky Argyle IZ přestane zpracovávat osobní údaje až do prokázání oprávněných důvodů ke zpracování na straně Argyle IZ, které proporcionálně převládnou nad zájmy, právy a svobodami Subjektu údajů, v opačném případě osobní údaje buďto (i) vymaže, nebo (ii) omezí jejich zpracování tak, že nadále nebudou zpracovávány za tímto účelem.

Právo podat stížnost

Subjekt údajů má právo pro domnění, že Argyle IZ jako správce osobních údajů porušuje své povinnosti nebo práva Subjektu údajů stanovené právními normami, požádat správce o vysvětlení, požadovat odstranění protiprávního stavu anebo podat stížnost na některý z příslušných dozorových orgánů, zejména v členském státě svého trvalého pobytu, místa výkonu práce nebo místa údajného porušení. Pro území České republiky je dozorovým orgánem Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem: Pplk. Sochora 27, Holešovice, 170 00 Praha 7, Česká republika, web: www.uoou.cz, tel.: +420 234 665 111.

Právo odvolat souhlas

Je-li zpracovávání osobních údajů založeno na souhlasu, může Subjekt údajů souhlas kdykoliv odvolat. Odvolání souhlasu nemá vliv na již provedené zpracování. Pokud bude spět Argyle IZ jiný právní důvod ke zpracování příslušných osobních údajů, zejména oprávněný zájem, bude Argyle IZ oprávněně zpracovávat osobní údaje Subjektu údajů i po odvolání souhlasu.

11 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto informace jsou účinné od 01.01.2020.

Aktuální znění je vždy dostupné na www.argyle-iz.cz