

# Informace o zpracování osobních údajů klientů

Tento dokument slouží k informování fyzických osob, které projevily zájem o poskytnutí investičních služeb ze strany společnosti CYRRUS, a.s., se sídlem Veveří 3163/111, 616 00 Brno, IČO: 639 07 020, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, sp. zn. B 3800 (dále jen „Obchodník“), případně které s Obchodníkem uzavřely komisionářskou smlouvu nebo smlouvu o obhospodařování portfolia (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 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“) oprávněn 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;
- uchovávání dokumentů a záznamů týkajících se poskytování investičních služeb, jak Obchodníkovi ukládá ZPKT a související právní předpisy;
- 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;
- zajištění správy IT, včetně řízení infrastruktury, kontinuity činností a bezpečnosti IT 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 a dalších statistických informací.

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

- identifikační a kontaktní údaje Klienta: křestní jméno/ jména, příjmení, datum a místo narození, národnost, rodné číslo, číslo občanského průkazu nebo pasu (druh dokladu a jeho číslo), bydliště (PSČ, město, ulice, číslo popisné, číslo bytu, okres, kraj), sídlo, telefonní číslo, e-mailovou adresu, funkci (včetně informace o případné politické funkci), obchodní jméno, obchodní adresu, pohlaví, fotografie, IP adresu, daňové identifikační číslo a informace o daňovém domicilu;
- 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 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.

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 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 účtech 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 se ZMSSD uchovává po dobu trvání Smlouvy a dále po dobu 10 let od konce kalendářního roku, za který jsou oznamované účty prověřovány a údaje o nich zjišťovány.

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

## 1.3. Marketingové využití údajů

Obchodník je na základě 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) Nařízení 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.

## 1.4. 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 ZPKT uchovávat záznamy telefonních hovorů po dobu trvání Smlouvy, nejméně však po dobu 5 let ode dne vzniku záznamu. Ke zpracování uvedených osobních údajů nepotřebuje Obchodník souhlas Klienta.

## 2. Správce a další příjemci osobních údajů

Správce osobních údajů Klienta, který též provádí jejich zpracování, je Obchodník. Obchodník může pro účely uvedené v tomto dokumentu poskytnout osobní údaje třetím stranám:

- a) subjektům a orgánům, kterým je Obchodník povinen nebo oprávněn osobní údaje poskytovat, aby mohl splnit výše uvedené cíle a dostát zákonným povinnostem. Toto se týká především poskytnutí osobních údajů orgánům dozoru, soudům a úřadům (např. daňové správě a orgánům činným v trestním řízení), nezávislým externím poradcům (např. auditorům) nebo subjektům poskytujícím služby třetím stranám. Toto platí i pro subjekty a orgány oprávněné na základě obecně platných právních předpisů osobní údaje od Obchodníka získávat nebo vyžadovat přístup k nim;
- b) společnostem nebo osobám, s nimiž Obchodník uzavřel smlouvu o spolupráci, na jejímž základě jim svěřil konkrétní činnosti („zpracovatel údajů“), včetně subjektů, které pro Obchodníka provádí na základě smlouvy likvidaci dat. Takové subjekty budou na základě odpovídajících smluv zavázány používat náležitá bezpečnostní, technická i organizační opatření k ochraně osobních údajů a zpracovávat je podle pokynů Obchodníka;

Zpracovatelem osobních údajů Klienta je rovněž investiční zprostředkovatel, resp. vázaný zástupce investičního zprostředkovatele, který s Klientem uzavírá Smlouvu a přijímá od Klienta pokyny.

## 3. Zpracování osobních údajů pro emitenty investičních nástrojů

Identifikační a kontaktní údaje Klienta mohou být ze strany Obchodníka předávány emitentům investičních nástrojů, které Klient v souladu s pokynem nabyt 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 dle čl. 15 Nařízení právo od Obchodníka požadovat informaci, zda jsou jeho osobní údaje zpracovávány a má právo na informace o jejich zpracování. Pokud se Klient domnívá, že jsou zpracovávány nepřesné nebo chybné osobní údaje, může požadovat jejich opravu či doplnění.

### 4.2. Právo na výmaz

Pokud budou splněny podmínky dle čl. 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 postoupí 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 orgánů. Obrátit se můžete také na pověřence pro ochranu osobních údajů jmenovaného Obchodníkem, a to na tel. č. +420 736 539 132 nebo emailem na [osobniudaje@cyrrus.cz](mailto:osobniudaje@cyrrus.cz). 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).

#### 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.

Datum účinnosti od 1. 3. 2021