

ZÁSADY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

I.

Úvod

Společnost InTeFi Invest a.s., IČ: 108 81 115, se sídlem se sídlem Doudlebská 1699/5, 140 00 Praha 4 Nusle, zapsaná u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 26359 (dále jen „**Společnost**“) poskytuje zprostředkování a/nebo propagaci služeb a produktů (dále jen „**Služeb**“), zejména v oblasti investičních možností.

Proto věnujeme ochraně osobních údajů velkou pozornost. V tomto dokumentu naleznete informace o tom, jaké osobní údaje zpracováváme, na základě jakého právního důvodu osobní údaje zpracováváme, k jakým účelům je používáme, komu je předáváme a jaká máte v souvislosti se zpracováním svých osobních údajů práva a jak je můžete uplatnit.

Bezpečnost a ochrana osobních údajů je důležitým faktorem pro řádné poskytování Služeb, proto s osobními údaji, které jsou Společnosti sděleny, je zacházeno v souladu se všemi nařízeními a předpisy, zejména s Nařízením evropského parlamentu a rady (EU) 2016/679 (známým také jako „**GDPR**“).

Veškeré pojmy uvedené v tomto dokumentu s velkými počátečními písmeny mají význam, který je definován ve VOP (Všeobecných obchodních podmínkách).

II.

Jaké osobní údaje Společnost zpracovává

Rozsah osobních údajů, které zpracováváme, se může lišit podle účelu, za kterým je zpracováváme. Liší se tedy např. rozsah údajů zpracovávaných o běžných návštěvnicích našich stránek (dále jen „**Uživatelích**“) od rozsahu údajů, které zpracováváme ve vztahu k registrovaným Investorům na Platformě, či Investorům, kteří uzavřeli Smlouvu se Společností písemně. Za účelem poskytování našich služeb můžeme zpracovávat následující osobní údaje.

- **Přihlašovací údaje:** Emailová adresa a heslo, které není nikdy uloženo ve své otevřené formě (heslo je ukládáno v zašifrované podobě.) Tyto údaje používáme pro autentizaci a autorizaci činnosti uživatele na Platformě.
- **Osobní údaje nutné pro identifikaci a kontrolu Investora:** Zejména se jedná o jméno, příjmení, adresa trvalého pobytu, státní příslušnost, telefonní číslo, rodné číslo, fotokopie přední a zadní strany primárního dokladu totožnosti, fotokopie přední strany dodatečného dokladu totožnosti, číslo bankovního účtu Investora a údaje o Vašem zaměstnání či o jiných zdrojích Vašich příjmů, výše Vašeho pravidelného měsíčního či jiného nepravidelného příjmu či údaje o politické exponovanosti týkající se Vás nebo Vašich osob blízkých, smlouvy a dále informace o příjmech a výdajích a o Vaší finanční situaci, o finanční situaci Vaší rodiny a o Vašem majetku. V případě právnických osob jsou to také IČ, adresa sídla, a údaje o statutárním orgánu, osobní údaje o skutečných majitelích, vlastnické struktuře a řídicí struktuře v rozsahu vyplývajícím ze zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Tyto údaje jsou také použity pro identifikaci Uživatele při uzavírání Smluvní dokumentace a jeho následné kontroly při jím vykonávaných procesech na Platformě.

- **Údaje nezbytné pro případné zprostředkování produktu nebo služby:** vedle Osobních údajů nutných pro identifikaci a kontrolu se jedná o informace, které jste nám poskytli, zejména se jedná o údaje o Vašich očekáváních a přáních, potřebách a cílech, které si přejete uzavřením, zprostředkováním uzavření nebo umožněním uzavření produktu Společností nebo našim obchodním partnerem splnit, údaje nezbytné pro uzavření, zprostředkování uzavření nebo umožnění uzavření.
- **Údaje o zprostředkovaných produktech:** zejména údaje o službách, které jste využili, o vybraných produktech a důvodech jejich výběru, o platbách, včetně čísla platebního účtu, a údaje o reklamaci či stížnostech, včetně údajů, které jste nám v souvislosti s reklamací či stížností poskytli. Tyto údaje mohou také obsahovat informace o stavu jednotlivých produktů, jejich plnění, finančních zůstatcích a majetkových hodnotách.
- **Transakční informace:** Informace vztahující se k provádění platebních příkazů Investora na Platformě a informace související s pohybem peněz a zůstatkem na Účtu. Jsou jimi např. záznamy o připsání peněz na Účet nebo zadání a vykonání Platebního příkazu. Dále se jedná o informace o provádění platebních příkazů Investora u služeb a produktů obchodních partnerů Společnosti, pokud jste udělili souhlas, nebo má Společnost oprávněný zájem tyto informace zpracovávat.
- **Online identifikátory:** Geo lokace, otisk prohlížeče, IP adresa, verze operačního systému, typ zařízení apod. Tyto údaje uchováváme pouze po omezenou dobu za účelem zjištění a analýzy případných technických problémů naší Platformy a pro účely uživatelské podpory.
- **Data o používání aplikace a o chování při čtení zpráv:** Data dobrovolně poskytnutá v uživatelských dotaznících, data související s interakcí s veřejnými příspěvky na sociálních sítích, data o akcích Uživatelů na Platformě, data posbíraná pomocí Cookies a souvisejících technologií. V souvislosti s komunikací s a z Platformy údaje o chování při čtení zpráv, které Vám zasíláme a zda bylo kliknuto na odkaz uvedený ve zprávě.
- **Agregované údaje:** Zpracovávané osobní údaje můžeme agregovat a segmentovat za účelem lepšího porozumění našim Uživatelům, zlepšení našich služeb a vylepšování naší Platformy.

III.

Proč Společnost osobní údaje zpracovává a jaké k tomu má oprávnění

Primární účel, za kterým osobní údaje sbíráme, ukládáme a zpracováváme je poskytnout Uživatelům a Investorům bezpečnou, efektivní a uživatelsky příjemnou službu při uzavírání, nebo zprostředkování uzavření nebo umožnění uzavření produktů nebo služeb poskytovaných Společností nebo jejími obchodními partnery. Obecně používáme tyto informace pro vývoj, provoz a zlepšování Platformy a našich služeb. Podrobněji můžeme poskytnuté informace využívat následujícím způsobem bud:

- na základě Vašeho souhlasu;
- na základě našeho oprávněného zájmu,
- bez vašeho souhlasu na základě plnění smlouvy a komunikace,
- z důvodu plnění právní povinnosti,
- pro marketingové účely, pro zlepšování služeb a vývoj Platformy a uživatelské podpory.

- Na základě Vašeho souhlasu** - Vaše osobní údaje zpracováváme za účelem uzavření, zprostředkování nebo umožnění uzavření produktů nebo služeb, které jste poptávali. Některé produkty poskytuje přímo Společnost, ale také spolupracujeme s řadou obchodních partnerů, kteří nabízejí své produkty nebo služby.

S Vaším souhlasem Vás tak můžeme kontaktovat za účelem prezentace bonusů a zajímavých nabídek přizpůsobených vašim zájmům a preferencím.

Pokud nám udělíte takový souhlas se zpracováním osobních údajů, budeme Vaše osobní údaje zpracovávat na základě každého jednotlivého souhlasu za přesně stanoveným účelem. Veškeré tyto konkrétní souhlasy, jsou zcela dobrovolné a nejste povinni je poskytnout. Za určité situace však neudělení souhlasu může vést k tomu, že služba nebude poskytnuta v odpovídající kvalitě anebo nebude možné ji poskytnout vůbec.

Vaše osobní údaje budeme na základě takového souhlasu zpracovávat po dobu 10 let, pokud svůj souhlas neodvoláte dříve.

Souhlas můžete kdykoliv odvolat prostřednictvím „Napište nám“, nebo zasláním emailu na gdpr@oportio.sk Odvoláním souhlasu však není dotčeno zpracování a předání osobních údajů, které bylo na základě Vašeho souhlasu učiněno.
- Na základě oprávněného zájmu** - Vaše osobní údaje v rozsahu identifikační údaje, kontaktní údaje a údaje o Vašich preferencích zpracováváme také na základě našeho oprávněného zájmu (tedy bez Vašeho souhlasu) a také za účelem ověření Vaší zákaznické zkušenosti s našimi obchodními partnery.

Pro daný účel tyto osobní údaje uchováváme po dobu 10 let od jejich získání. Proti zpracování na základě našeho oprávněného zájmu máte právo uplatnit námitku.

Tyto údaje uchováváme také za účelem ochrany našich právních nároků na základě našich oprávněných zájmů, a to po dobu 10 let od jejich získání. V případě zahájení soudního, správního, nebo jiného řízení zpracováváme Vaše údaje po celou dobu trvání těchto řízení a po jeho ukončení po dobu nezbytnou k ochraně právních nároků Společnosti.
- Za účelem plnění smlouvy a komunikace s Investorem:** Základním účelem zpracování Osobních údajů je uzavření některého produktu poskytovaného společností, nebo zprostředkování nebo umožnění uzavření produktu nebo finanční nebo nefinanční služby, o které jste aktivně projevíli zájem.

Pro zajištění našich služeb a z ujednání ve smluvní dokumentaci mezi Společností a Vámi, nebo mezi našim obchodním partnerem a Vámi jsme oprávněni komunikovat v elektronické, telefonické, či písemné podobě. Pro tento účel využíváme zejména poskytnutých údajů v podobě emailové adresy, telefonního čísla nebo adresy trvalého pobytu. Osobní údaje jsou zpracovávány na základě právního důvodu dle čl. 6 odst. 1. písm. b) GDPR – zpracování je nezbytné pro splnění smlouvy uzavření mezi Společností a Investorem.

Pro tento účel tyto osobní údaje zpracováváme po dobu trvání smlouvy a následně archivujeme dle platných právních předpisů.
- Za účelem dodržení právního a regulatorního rámce:** Při sjednávání smluv, nebo při jejich zprostředkování nebo umožnění uzavření musí Společnost postupovat v souladu s příslušnou regulací a souvisejícími zákony. Vaše identifikační, kontaktní osobní a další údaje, jejichž zpracování a poskytování nám ukládají zákony tedy zpracováváme z důvodu plnění právní povinnosti. Při sjednávání smluv jsme povinni poskytovat i získávat některé osobní údaje bankovních a platebních institucí, u kterých vedou Společnost a Investoři platební účty a na základě právních předpisů získávat a zpracovávat osobní údaje Investora. Osobní údaje jsou zpracovávány na základě právního důvodu dle čl. 6 odst. 1. písm. c) GDPR – zpracování je nezbytné pro splnění právní povinnosti Společnosti. Dále máme povinnost zpracovávat a poskytnout orgánům státní správy, na základě jejich žádosti, např. orgánům finanční správy, České národní banky a/nebo Policie České republiky.

Údaje zpracováváme zejména na základě těchto zákonů:

- o zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- o zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele;
- o zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- o zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru,
- o zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- o zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty,
- o zákon č. 273/2008 Sb., o Policii České republiky,
- o zákon č. 141/1961 Sb., trestní řád,
- o zákon č. 280/2009 Sb. daňový řád.

Abychom zajistili, že Vám jsou z naší strany poskytovány služby řádně, může také docházet ke zpracování osobních údajů a dalších informací pro účely compliance kontrol a pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti ze strany. Právním základem pro toto zpracování jsou tak zákonné povinnosti.

Pokud nám jiné zákonné povinnosti vyplývající z plnění smluv či regulatorního právního rámce nestanoví jinak, uchováváme tyto osobní údaje po dobu trvání smlouvy a následně archivujeme dle platných právních předpisů.

- **Pro marketingové účely:** Na základě vašich preferencí vám můžeme zasílat marketingové sdělení, která mohou být založena na základě dat sbíraných o chování na Platformě, případně vyplývajících z uživatelských průzkumů. Emailové adresy, získané při registraci Uživatele emailem a heslem na Platformě, jsme oprávněni využít k zasílání novinek ohledně Platformy a produktů subjektů, které jsou součástí holdingu Společnosti. Toto činíme na základě Vámi uděleného marketingového souhlasu. Ze zasílání těchto marketingových sdělení se můžete kdykoliv snadno odhlásit přímo v zaslaných emailových sděleních. Osobní údaje jsou zpracovávány na základě právního důvodu dle čl. 6 odst. 1. písm. a) GDPR – zpracování na základě uděleného souhlasu se zpracováním osobních údajů pro jeden či více konkrétních účelů.

Pro tento účel tyto osobní údaje uchováváme po dobu 10 let od jejich získání.

- **Pro zlepšování našich služeb a vývoj Platformy:** Za tímto účelem zpracováváme zejména informace o používání Platformy, které analyzujeme, abychom ji mohli vylepšovat ke spokojenosti Uživatelů a Investorů. Osobní údaje jsou zpracovávány na základě právního důvodu dle čl. 6 odst. 1. písm. f) GDPR – zpracování nezbytné pro účely oprávněných zájmů. Pro tento účel tyto osobní údaje uchováváme po dobu 10 let od jejich získání.

IV.

Zdroje získávání osobních údajů

Vaše osobní údaj Společnost získává přímo od Vás, zejména za účelem uzavření Společností poskytovaného produktu, případně služby nebo produktu některého obchodního partnera Společnosti. V případě, že je tento produkt nebo službu uzavírá zástupce právnické osoby, má jednající právnická osoba povinnost uvést všechny ostatní jednající právnické osoby.

Dále můžeme získat Vaše osobní údaje od některého z našich obchodních partnerů a to v případě, že tomuto partnerovi udělíte souhlas s předáním Vašich údajů za účelem zajištění uzavření nebo provozování některé služby nebo produktu.

V.

Způsob zpracování, uložení a ochrana osobních údajů

Ochrana osobních Vašich osobních údajů je pro nás prioritou. Proto dbáme na to, abychom Vaše údaje ukládaly s patřičnou fyzickou a technickou ochranou a naše interní procesy jsou nastavené tak, aby se Vaše osobní údaje nedostaly do nepovolanych rukou.

Osobní údaje jsou zpracovávány primárně elektronickou formou. Naše elektronická aplikace, Platforma, splňuje po technické stránce přísná kritéria týkající se bezpečného uložení a nakládání s daty. Individuální elektronická komunikace mezi Uživateli a Platformou je šifrována. V případě, že využíváme externí dodavatele služeb, jsou s nimi uzavřeny smlouvy chránící Vaše osobní údaje alespoň v rozsahu zde uvedených povinností.

VI.

Vaše Práva týkající se zpracování osobních údajů

Pro Vaši lepší kontrolu nad osobními údaji Vám garantujeme mimo jiné následující práva:

- **Právo na přístup k údajům, které o Vás zpracováváme:** Pro Vaši kontrolu nad tím, jaké údaje o Vás zpracováváme, za jakým účelem a komu je předáváme, kdo je mimo Společnost zpracovává a jaké máte další práva jsme povinni Vám vystavit kopii těchto údajů. Pokud si však nejste jistí, které osobní údaje o Vás zpracováváme, můžete nás požádat o potvrzení, zda osobní údaje, které se Vás týkají, jsou či nejsou z naší strany zpracovávány, a pokud tomu tak je, máte právo získat přístup k těmto osobním údajům. Z důvodů složitosti vypracování takové kopie nám to však může trvat delší dobu, ne však déle, než 30 dní. Kvůli administrativní náročnosti zpracování této kopie Vám při opakované žádosti o kopii Vašich osobních údajů můžeme účtovat poplatek přiměřený náročnosti zpracování této kopie.
- **Právo na změnu osobních údajů:** V případě, že ve Vašich osobních údajích dojde ke změně nebo zjistíte, že je evidujeme s chybou, jsme povinni vyhovět Vaší žádosti o jejich změnu. Zde si vyhrazujeme právo Vás před Vámi navrženou změnou kontaktovat a ověřit si Vaši totožnost z důvodu zamezení případného podvodného jednání a pokusů o podvržení Vaší totožnosti třetí stranou.
- **Právo "být zapomenut(a)":** Můžete nás zažádat o výmaz osobních údajů, které o Vás zpracováváme. Toto právo se však nevztahuje na zpracování osobních údajů, které jsou již uvedeny např. ve smlouvách, které jsme spolu uzavřeli a na které se vztahuje povinná archivační doba, nebo těch údajů, které musíme uchovávat kvůli našim povinnostem plynoucím z regulačního rámce našich služeb a z důvodu plnění uzavřených smluv.
- **Právo na odvolání souhlasu:** V případě udělení souhlasu se zpracováním osobních údajů máte právo tento souhlas odvolat. Po odvolání ukončíme zpracování těch osobních údajů, jejichž zpracování nás nezavazuje jiný právní titul než Váš předchozí souhlas.
- **Právo na omezení zpracování:** V některých případech můžete kromě práva na výmaz využít právo na omezení zpracování osobních údajů. Toto právo umožňuje v určitých případech požadovat, aby došlo k označení osobních údajů a tyto údaje nebyly předmětem žádných dalších operací zpracování – v tomto případě však nikoliv navždy (jako v případě práva na výmaz), ale po omezenou dobu. Zpracování osobních údajů musí Společnost omezit pokud:

- o je popírána přesnost osobních údajů, než dojde k dohodě, jaké údaje jsou správné
 - o osobní údaje zpracováváme bez dostatečného právního základu (např. nad rámec toho, co zpracovávat musíme), ale Vy budete před výmazem takových údajů upřednostňovat pouze jejich omezení (např. pokud očekáváte, že v budoucnu takové údaje stejně poskytnete)
 - o osobní údaje již nepotřebujeme pro výše uvedené účely zpracování, ale Vy je požadujete pro určení, výkon nebo obhajobu svých právních nároků, nebo vzneste námitku proti zpracování. Právo na námitku je uvedeno níže. Po dobu, po kterou Společnost šetří, je-li Vaše námitka oprávněná, jsme povinni zpracování Vašich osobních údajů omezit.
- **Právo na námitku ke zpracování osobních údajů:** Pokud si nepřejete, abychom dále zpracovávali osobní údaje, které zpracováváme na základě našeho oprávněného zájmu, můžete uplatnit tzv. námitku. Námitku a její odůvodnění zasílejte na gdpr@oportio.sk. Jde-li o marketingové aktivity, přestaneme bez dalšího Vaše osobní údaje zpracovávat; v ostatních případech tak učiníme, pokud nebudeme mít závažné oprávněné důvody pro to, abychom v takovém zpracování pokračovali.
 - **Právo na přenositelnost osobních údajů:** Máte právo od nás získat Vaše osobní údaje, které zpracováváme, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a máte právo předat tyto údaje jinému správci osobních údajů (popř. požadovat, abychom předali tyto údaje přímo jinému správci, je-li to technicky možné), aniž bychom tomu bránili.
 - **Právo podat stížnost:** Uplatněním výše uvedených práv není nijak dotčeno Vaše právo podat stížnost u příslušného dozorového úřadu. Toto právo můžete uplatnit zejména v případě, že se domníváte, že Vaše osobní údaje zpracováváme neoprávněně nebo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Stížnost proti námí prováděnému zpracování osobních údajů můžete podat u Úřadu pro ochranu osobních údajů, který sídlí na adrese Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, www.uouu.cz.

Ve všech záležitostech souvisejících se zpracováním vašich osobních údajů, ať již jde o dotaz, uplatnění práva, podání stížnosti či jakékoli jiné instrukce nebo dotazu, můžete provést prostřednictvím e-mailové zprávy gdpr@oportio.sk a my se budeme neprodleně Vaší žádostí zabývat.

Vaši žádost vyřídíme bez zbytečného odkladu, maximálně však do jednoho měsíce. Ve výjimečných případech, zejména z důvodu složitosti Vašeho požadavku, jsme oprávněni tuto lhůtu prodloužit o další dva měsíce. O takovém případném prodloužení a jeho zdůvodnění vás samozřejmě budeme informovat.

VII.

Osoby zpracovávající osobní údaje a možnost jejich sdělení třetím osobám

Všechny zmíněné osobní údaje zpracovává Společnost jako správce. To znamená, že my stanovujeme shora vymezené účely, pro které Vaše osobní údaje shromažďujeme, určujeme prostředky zpracování a odpovídáme za jeho řádné provedení.

Společnost a případně další členové skupiny Společnosti mimo výše uvedenou možnost předání osobních údajů subjektům vymezeným v těchto Pravidlech pro ochranu osobních údajů nezpřístupní osobní údaje třetím osobám, s výjimkou:

- Subjektům, které poskytují Společnosti správu Platformy a jejích internetových stránek či které se podílejí na jejich vývoji, provozu a údržbě.

- Případů, kdy je Společnost povinna podle příslušných právních předpisů či dle soudních rozhodnutí a/nebo rozhodnutí úřadů státní správy či samosprávy nebo obdobných institucí tyto osobní údaje poskytnout.
- Poskytovatelé platebních služeb.
- Poskytovatelé produktů nebo finančních či nefinančních služeb, o které jste aktivně projevíli zájem.
- Společnosti FINGO.SK s.r.o. (IČO: 502 30 859) a Fingo s.r.o. (IČ: 291 51 091) ke kontaktování za účelem uzavření Smlouvy a dalších plnění přímo souvisejících s plněním Smlouvy, a to v rozsahu:
 - o Jméno a příjmení
 - o e-mail a telefonní číslo
 - o adresa
 - o transakční informace

VIII.

Možnost změny a doplnění těchto pravidel

Vyhrazujeme si právo Pravidla pro zpracování osobních údajů kdykoliv jednostranně změnit, upřesnit nebo doplnit. O těchto změnách budete vždy řádně informováni.

IX.

Závěr

Investoři a registrovaní Uživatelé se s výše uvedenými informacemi podrobně seznámili, rozumí jim a s výše uvedeným zněním Pravidel pro zpracování osobních údajů berou na vědomí.,

Investor může odmítnout poskytnout souhlas s poskytnutím údajů Pro marketingové účely. V případě že odmítne poskytnout Společnosti své osobní údaje z ostatních důvodů zpracování, nelze uzavřít mezi Společností a Investorem smlouvu a nemohou mu být dle požadavků právních předpisů poskytnuty služby Společnosti.

Tyto Pravidla pro zpracování osobních údajů jsou platné a účinné od 1.2.2024 a nahrazují veškeré předchozí Pravidla pro zpracování osobních údajů.