

Informační memorandum o zpracování osobních údajů



Fio investiční společnost

Prostřednictvím tohoto informačního memoranda Vás chceme seznámit se základními informacemi o zpracování osobních údajů obchodní společností Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, se sídlem Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 (dále jen „správce“) a se zásadami, jimiž se takové zpracování řídí. Správce vystupuje v právních vztazích s Vámi, ať již jste nebo nejste naším klientem, jako správce osobních údajů. Toto informační memorandum má za cíl Vás obeznámit s tím, jaké údaje o Vás správce zpracovává, z jakých zdrojů je získává, jaká práva můžete vůči správci v souvislosti s ochranou Vašich osobních údajů uplatnit a jakým způsobem tak můžete učinit. Správce se při ochraně Vašich osobních údajů řídí příslušnými právními předpisy, zejména nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (dále jen „GDPR“; což je zkratka pro „General Data Protection Regulation“, tj. obecné nařízení o ochraně osobních údajů).

Kontaktní údaje správce: info@fiofondy.cz, Fio investiční společnost, a.s., Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1

Kategorie osobních údajů zpracovávaných správcem

Správce zpracovává osobní údaje o osobách, které vlastní cenné papíry (tj. podílové listy nebo investiční akcie) vydávané investičním fondem obhospodařovaným správcem (dále též jen „klient“ či „klienti“), o osobách, které je zastupují, a o osobách, které zastupují nebo jednají za klienty - právnické osoby a dále i o osobách, které již klienty být přestaly. Správce zpracovává pouze ty osobní údaje osob dle předchozí věty, které jí tyto osoby samy nebo prostřednictvím svého zástupce poskytly nebo které získal z veřejných seznamů nebo které oprávněně získal jiným způsobem, např. od společností ve stejné skupině jako je správce nebo od svých obchodních partnerů, konkrétně:

- základní identifikační údaje - zejména jméno, příjmení, rodné příjmení, bydliště¹, adresa trvalého pobytu, datum narození, místo a země narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, údaje uvedené na občanském průkazu nebo pasu (včetně kopie takového dokumentu),
- kontaktní údaje - jiná korespondenční adresa, telefonní čísla, elektronická adresa,
- popisné údaje - telefonická a elektronická komunikace, číslo bankovního účtu vedeného u společnosti Fio banka, a.s., údaje o pokynech k upisování, vydávání a odkupování podílových listů (resp. investičních akcií) fondů obhospodařovaných správcem (např. identifikace fondu, kterého se pokyn týká, popřípadě identifikace třídy fondu, které se pokyn týká v případě, že konkrétní fond vytváří různé druhy (třídy) podílových listů (resp. investičních akcií), datum a čas přijetí pokynu, platební podmínky a prostředky související s pokynem, typ pokynu, datum provedení pokynu, počet podílových listů (resp. investičních akcií), jednotková cena podílového listu (resp. investiční akcie), aj.),
- lokalizační a specifické kategorie údajů - IP adresa; cookies

Zpracovávány budou všechny relevantní údaje, které klient správci sdělil při jednání o uzavření smlouvy, které uvedl přímo do smlouvy a které správci sdělí v průběhu trvání smluvního vztahu, a to i prostřednictvím zpracovatele osobních údajů, kterým je společnost Fio banka, a.s., IČO 61858374 Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 (dále také jen „zpracovatel“).

Osobní údaje budou zpracovávány vždy po dobu nezbytně nutnou k dosažení dále uvedených účelů zpracování, s přihlédnutím k požadavkům na archivační doby pro uchování údajů stanovené právními předpisy. Z důvodu oprávněného zájmu správce budou osobní údaje dále zpracovávány po dobu, kdy

¹ Obvykle se shoduje s adresou trvalého pobytu či korespondenční adresou.

jsou klient nebo správce oprávněni podle příslušných právních předpisů uplatnit vůči sobě práva a nároky vzešlé z jednání o uzavření smlouvy a z vlastního smluvního vztahu, tj. s přihlédnutím k promlčecím lhůtám dle zákona č. 89/2012 Sb.

Doba pro archivaci údajů o obchodech je stanovena právními předpisy upravujícími povinnosti v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestní činnosti a financování terorismu (zejména zákon č. 253/2008 Sb.) a dále rovněž vyhláškou č. 244/2013 Sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech.

Účely zpracování osobních údajů

Důvodem zpracování osobních údajů je především plnění smluvních a zákonných povinností správcem a ochrana práv a právních nároků správce, konkrétně:

- jednání o uzavření smlouvy,
- uzavření smlouvy, - plnění smlouvy,
- plnění právní povinnosti, tj. za účely, které jsou stanoveny právními předpisy např. zákon č. 240/2013 Sb., vyhláška č. 244/2013 Sb., vyhláška č. 58/2006 Sb.,
- uplatňování a ochrany práv a povinností z jednání o uzavření smlouvy a ze smluvního vztahu vzešlých, tj. z oprávněného zájmu,
- předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (správce je povinnou osobou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb.),
- přímého marketingu, tj. z oprávněného zájmu správce, - ochrany majetku, osob, tj. z oprávněného zájmu správce,
- plnění úkolů prováděných ve veřejném zájmu.

Správce je oprávněn zpracovávat osobní údaje klienta za těmito účely i bez jeho souhlasu, a to na základě své právní povinnosti tak činit, z důvodu nezbytnosti takového zpracování pro plnění smlouvy mezi klientem a správcem anebo z důvodu existence oprávněného zájmu správce.

Poskytnutí osobních údajů může být v závislosti na poskytnutých údajích zákonným nebo smluvním požadavkem. Důsledkem neposkytnutí údajů nezbytných pro navázání smluvního vztahu je nemožnost uzavření smlouvy.

Práva klienta

Jako klient, potenciální klient nebo bývalý klient máte v souvislosti se zpracováním osobních údajů správcem na základě a za podmínek stanovených GDPR následující práva:

- právo požadovat od správce přístup k osobním údajům, které se Vás týkají, tj. zejména získat od správce informace o tom, jaké osobní údaje o Vás zpracovává;
- právo na opravu osobních údajů, tj. právo na to, aby správce opravil nepřesné údaje, které se Vás týkají, a aby Vaše údaje doplnil;
- právo na výmaz osobních údajů („právo být zapomenut“), tj. právo, aby Vaše osobní údaje správce vymazal, a to pokud jsou splněny následující předpoklady, tedy osobní údaje nejsou potřebné pro účely, pro které byly shromážděny nebo jinak zpracovávány, nebo jste odvolali souhlas, na jehož základě byly údaje zpracovávány a neexistuje další právní důvod pro zpracování, nebo osobní údaje byly zpracovávány protiprávně, nebo je právní povinností osobní údaje vymazat. Právo na výmaz se neuplatní, pokud jsou osobní údaje pro správce nezbytně nutné pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků nebo je právní povinností správce osobní údaje zpracovávat;
- právo na omezení zpracování, tj. máte právo na to, aby správce omezil zpracování, v případě, kdy popíráte přesnost zpracováváných osobních údajů, a to na dobu, než správce tyto skutečnosti ověří, nebo v případě protiprávního zpracování, nebo v případě, kdy správce osobní údaje již nepotřebuje pro účely zpracování a rovněž v případě, kdy jste podali námitku týkající se údajů, které o Vás správce zpracovává na základě oprávněného zájmu, a to po dobu ověření oprávněnosti takového zpracování;

- právo na přenositelnost – máte právo od správce získat osobní údaje, které se Vás týkají, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu a právo předat tyto údaje jinému správci. Takové právo se však týká pouze Vašich osobních údajů, které jste nám poskytli, které jsou zpracovávány automatizovaně, a to na základě Vašeho souhlasu nebo na základě plnění smlouvy;
- práva související s automatizovaným rozhodováním – jestliže nesouhlasíte se závěrem, ke kterému správce dospěje na základě automatizovaného rozhodování, jste oprávněni požadovat, aby bylo rozhodnutí přezkoumáno (právo na lidský zásah), vyjádřit svůj názor a důvody nesouhlasu s rozhodnutím a toto rozhodnutí napadnout;
- právo podat stížnost u dozorového úřadu (Úřadu pro ochranu osobních údajů).

Uplatnit Vaše práva můžete na kterékoli pobočce zpracovatele případně prostřednictvím služby Fio servis dostupné ve Vašem internetovém bankovníctví nebo v aplikaci e-Broker. Správce Vaši žádost vyřídí nejpozději do 30 kalendářních dnů, pokud nestanoví pro určité uplatnění Vašich práv GDPR lhůtu speciální; pro prodloužení lhůty se rovněž použijí ustanovení GDPR.

Přístup k Vaším základním identifikačním, kontaktním a dalším údajům, které jsou relevantní k produktům a službám, které Vám správce prostřednictvím zpracovatele poskytuje, je umožněn také prostřednictvím Vašeho internetového bankovníctví, máte-li jej zřízeno. Nahlížet do nich můžete v Nastavení v sekci Osobní údaje, kde můžete i sami snadno provádět opravu nebo doplnění kontaktních údajů. Provést změnu Vašich základních identifikačních údajů je nutné osobně na pobočce zpracovatele z důvodu povinnosti správce a zpracovatele řádně provést identifikaci klienta.

Dále máte v souvislosti se zpracováním osobních údajů právo vznést u správce námitku proti zpracování osobních údajů, které o Vás na základě oprávněného a/nebo na základě plnění úkolů prováděných ve veřejném zájmu zpracovává. Podáte-li námitku proti zpracování Vašich osobních údajů pro účely přímého marketingu, správce je povinen od jejich zpracování pro tyto účely upustit.

Zároveň jste oprávněni kdykoliv odvolat svůj souhlas se zasíláním obchodních sdělení správcem, a to přímou odpovědí na takové sdělení nebo elektronicky na email info@fiofondy.cz.

Pro další informace nebo dotazy týkající se zpracování osobních údajů se můžete obrátit na správce.

Komu mohou být osobní údaje zpřístupněny

Získané osobní údaje budou správcem zpřístupněny pouze pověřeným pracovníkům, a to vždy v rozsahu nezbytně nutném pro výkon jejich pracovních úkolů, dále státním dozorčím orgánům, osobám, které mají zákonné právo tyto informace po správci požadovat, a osobám, kterým je správce při poskytování služeb klientovi povinen osobní údaje poskytnout.

Společně se správcem budou osobní údaje zpracovávat společnosti, které pro správce vykonávají činnost na základě outsourcingových smluv. Dalšími příjemci osobních údajů pak mohou být subjekty, kterým je nutné osobní údaje zpřístupnit na základě a v souladu s ustanoveními příslušných právních předpisů a subjekty, kterým je správce oprávněn osobní údaje zpřístupnit za účelem ochrany práv a povinností z jednání o uzavření smlouvy nebo z vlastního smluvního vztahu vzešlých. To vše pak za splnění podmínek stanovených GDPR.

Kategorie možných příjemců údajů: subjekty veřejné správy, soudy, pojišťovny, právní zástupci, společnosti poskytující poradenství správci, depozitář a další společnosti poskytující správci služby (včetně auditních služeb), společnosti ve stejné skupině jako je správce, smluvní partneři.

Předávání osobních údajů do třetích zemí:

K předávání osobních údajů do zahraničí (mimo EU) může docházet zejména v souvislosti s investicemi fondu do zahraničních cenných papírů, zaknihovaných cenných papírů nebo jiných finančních nástrojů na zahraničním trhu, kdy v některých případech může být fond povinen osobní údaje (informace o držiteli podílového listu, resp. investiční akcie) do zahraničí předat.

Ochrana osobních údajů

Osobní údaje jsou chráněny systémem bezpečnostních opatření technického i organizačního charakteru, jež jsou pravidelně kontrolovány, vyhodnocovány a aktualizovány. Správce zajišťuje nejlepší možnou ochranu dat před neoprávněným přístupem nebo přenosem, ztrátou, zničením nebo možným zneužitím a jejich zabezpečení v souladu s GDPR a dalšími právními předpisy vyžaduje i od všech svých zpracovatelů.

Údaje, které nám poskytujete, jsou chráněny obchodním tajemstvím a všichni zaměstnanci jsou vázáni povinností mlčenlivosti, jež trvá i po skončení pracovního poměru.

Společnostmi ve stejné skupině jako je správce se pro účely tohoto memoranda rozumí následující obchodní společnosti:

- Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, včetně její organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky, IČO: 36869376, Dunajská 1, 81108 Bratislava, Slovenská republika, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
- RM-S FINANCE s.r.o., IČO: 62915240, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Na Florenci 2139/2, tel 110 00 Praha 1

Konkrétní situace a praktické příklady zpracování osobních údajů:

1) Než se stanete klientem

Než se stanete klientem, musíte učinit první krok Vy, a to tím, že uzavřete s Fio bankou, a.s. investiční smlouvu a dále podáte prostřednictvím Fio banky, a.s. řádný pokyn k nákupu cenného papíru (tj. podílového listu, resp. investiční akcie) příslušného investičního fondu obhospodařovaného správcem. V takovém případě Fio banka, a.s. jako zpracovatel předá správci osobní údaje, na jejichž základě Vás může správce spolehlivě identifikovat. Ke zpracování takových údajů, které jste správci sdělili za účelem realizace obchodu nebo za účelem jednání o realizaci obchodu, nepotřebuje správce Váš souhlas, a to včetně pořízení kopie nebo skenu dokladu totožnosti, což může Fio banka, a.s. rovněž učinit bez Vašeho souhlasu dle GDPR.

2) Poté, co se stanete klientem

Pokud se stanete klientem, zpracovává správce osobní údaje zejména za účelem plnění smlouvy, tj. abychom mohli splnit vše, co Vám slíbíme a dostát svým závazkům.

3) Když už nejste klientem

Až přestanete být klientem, bude správce dále po omezenou dobu uchovávat Vaše údaje, neboť je k tomu povinen na základě ustanovení příslušných právních předpisů a rovněž i z důvodu řešení případných Vašich stížností nebo jiných nároků, k čemuž správce nepotřebuje Váš souhlas.

4) Komerové záznamy

Pakliže budete některé záležitosti vyřizovat na pobočce nebo centrále Fio banky, a.s., berete na vědomí, že banka prostřednictvím kamerového systému s audiovizuálním záznamem monitoruje jednotlivá

klientská pracoviště i centrální pracoviště tak, aby ochránila svůj i Váš majetek, zajistila bezpečí pro Vás i své zaměstnance, ochránila bankovní tajemství a své i Vaše obchodní i osobní údaje. Kamerové záznamy jsou uchovávány jen po nezbytně nutnou dobu potřebnou pro splnění uvedených účelů zpracování.

5) Telefonické hovory

Správce za účelem plnění svých zákonných i smluvních povinností a z oprávněného zájmu zaznamenává veškerou telefonickou komunikaci, proto kdykoliv budete volat do naší společnosti, bude takový hovor nahráván. Technickou realizaci nahrávání pro správce v případě mobilních telefonních čísel zajišťuje společnost O2 Czech Republic, a.s., IČO: 60193336, se sídlem Za Brumlovkou 266/2, 14022 Praha-Michle.

V Praze, dne 17. 9. 2024

Fio investiční společnost, a.s.

Toto Informační memorandum je účinné ode dne 17. 9. 2024 a v plném rozsahu nahrazuje Informační memorandum účinné od 25. 1. 2021.