

ZÁSADY OCHRANY OSOBNÍCH ÚDAJŮ



1. ÚČEL

- 1.1 Směrnice je interním předpisem pro zajištění úkolů společnosti AVANT Capital a.s. (dále jen AVANT) v oblastech ochrany údajů o fyzických osobách, a práv a povinnosti zaměstnanců AVANTU, při zpracování těchto údajů, to vše v souladu s principy zákonnosti, korektnosti, spravedlivosti, transparentnosti, odpovědnosti, minimalizace, účelovosti, přesnosti a aktuálnosti.
- 1.2 Výchozí právní úprava
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 z 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).
 - Zákon č. 110/2019 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů
- 1.3 Směrnice se vztahuje na veškeré zpracování osobních údajů, ať k němu dochází automatizovaně nebo jinými prostředky.

2. OBLAST PLATNOSTI

- 2.1 Tato směrnice je závazná pro všechny osoby v pracovním nebo obdobném poměru ke společnosti AVANT (dále jen „spolupracovníci“). Za udržování této směrnice odpovídá člen představenstva.

3. ZKRATKY A DEFINICE

GDPR – Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 z 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů

ÚOOÚ – Úřad pro ochranu osobních údajů

DPO – Data Protection Officer, též Pověřenec pro ochranu osobních údajů

subjekt údajů – fyzická osoba, k níž se vztahují osobní údaje

osobní údaje – veškeré informace o identifikované nebo identifikovatelné fyzické osobě, například jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, telefonní číslo, e-mailová adresa, IP adresa apod.

zvláštní kategorie osobních údajů – osobní údaje, které mají zvláštní povahu, například údaje o zdravotním stavu nebo genetické údaje

zpracování osobních údajů – jakákoli činnost, kterou správce nebo zpracovatel s osobními údaji provádí, například shromáždění, uložení, použití, výmaz

správce – subjekt, který určuje účel a prostředky zpracování osobních údajů

zpracovatel – subjekt, který zpracovává osobní údaje pro správce

příjemce – osoba, které jsou osobní údaje zpřístupněny

účel – důvod, pro který správce nebo zpracovatel zpracovává osobní údaje

klient – účastník smluvního vztahu, jehož osobní údaje AVANT zpracovává

identifikační údaje – osobní údaje sloužící k identifikaci subjektu osobních údajů, například jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození, adresa, typ a číslo osobního dokladu, IP adresa, státní příslušnost, národnost, podpis a u podnikajících fyzických osob též IČO, DIČ a adresa sídla

kontaktní údaje – osobní údaje určené ke kontaktu se subjektem osobních údajů, například telefonní číslo, e-mailová adresa, kontaktní adresa

sociodemografická data – údaje statistického charakteru, například věk, pohlaví, vzdělání

cookies – datový soubor, který navštěvovaná webová stránka odešle do Vašeho počítače, tento soubor zaznamená informace o návštěvě dané webové stránky

4. ZÁKLADNÍ PRINCIPY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

AVANT se při zpracovávání osobních údajů řídí následujícími principy:

- A) Veškeré osobní údaje AVANT zpracovává vždy zákonně, korektně, spravedlivě, transparentně a odpovědně;
- B) Zpracování je účelově omezené, což znamená, že AVANT zpracovává osobní údaje pouze pro určité, výslovně vyjádřené a legitimní účely, přičemž osobní údaje nejsou dále zpracovávány způsobem, který je s těmito účely neslučitelný;
- C) V rámci minimalizace údajů AVANT zpracovává přiměřené, relevantní a omezené osobní údaje na nezbytný rozsah ve vztahu k účelu, pro který jsou zpracovávány;
- D) AVANT zpracovává přesné a aktualizované osobní údaje. Pokud jsou osobní údaje nepřesné, AVANT zajistí jejich opravu či případně výmaz, k čemuž může požadovat nezbytnou součinnost;
- E) AVANT ukládá osobní údaje ve formě umožňující identifikaci subjektů údajů po dobu ne delší, než je nezbytné pro účely, pro které jsou zpracovávány;
- F) AVANT zpracovává osobní údaje způsobem, který zajistí náležité zabezpečení a ochranu osobních údajů.

5. TOTOŽNOST A KONTAKTNÍ ÚDAJE SPRÁVCE A POVĚŘENCE PRO OCHRANU OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- 5.1 AVANT zpracovává osobní údaje jako správce v případě klientů AVANT, nebo jako zpracovatel pro jiného správce osobních údajů. Osobní údaje může AVANT jako správce zpracovávat prostřednictvím svých spolupracovníků anebo třetích osob (dále jen „Zpracovatel“ nebo „Zpracovatelé“). AVANT uzavřela s každým Zpracovatelem smlouvu o zpracování osobních údajů, a stejně tak uzavřela smlouvu o zpracování osobních údajů s osobami, vůči nimž AVANT vystupuje v pozici zpracovatele.
- 5.2 Zpracovatelé poskytli AVANTU dostatečné záruky zavedení vhodných technických a organizačních opatření tak, aby dané zpracování splňovalo požadavky nařízení Evropského

parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, obecného nařízení o ochraně osobních údajů (dále jen „Nařízení GDPR“) a aby byla zajištěna ochrana práv subjektů.

6. KATEGORIE OSOBNÍCH ÚDAJŮ

V souladu s principem minimalizace AVANT pracuje pouze s relevantními osobními údaji, které potřebuje k poskytování svých služeb. Zpracovávají se zejména tyto druhy osobních údajů:

- identifikační údaje
- kontaktní údaje
- sociodemografická data
- informace o využívání produktů
- údaje o využívání služeb, zahrnující zejména transakční údaje týkající se sjednání a využívání služeb, informace ze záznamů telefonických hovorů nebo jiného kontaktu, případně kamerové záznamy
- informace z veřejně dostupných evidencí a rejstříků

7. ÚČEL ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ SUBJEKTU ÚDAJŮ

Osobní údaje jsou zpracovávány pouze po dobu nezbytnou ke splnění níže uvedených účelů:

- výkon činnosti v oblasti kapitálových trhů dle platných právních předpisů
- plnění požadavků dozorových a jiných státních orgánů a plnění zákonných povinností vyplývajících ze zvláštních právních předpisů
- ochrana práv a právem chráněných zájmů společnosti
- vnitřní administrativní potřeby AVANT
- nabízení dalších produktů a služeb
- dále dle subjektem údajů uděleného souhlasu se zpracováním osobních údajů

8. PRÁVNÍ ZÁKLADY ZPRACOVÁNÍ

8.1 AVANT provádí zpracování pouze na základě těchto právních základů:

- zpracování, kde není nutný souhlas subjektu údajů
- zpracování na základě titulu plnění právní povinnosti

8.2 AVANT při výkonu zprostředkovatelské činnosti musí zpracovávat osobní údaje pro plnění následujících právních povinností:

- uchovávání dokumentů a záznamů podle zákona upravujícího distribuci investičních produktů,

- zjišťování požadavků a potřeb klientů a finančních údajů v rámci testu vhodnosti pro účely poskytování doporučení a rady,
- uplatňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu za účelem zabránění zneužívání finančního systému,
- poskytování součinnosti soudům, orgánům činným v trestním řízení, exekutorům, notářům, insolvenčním správcům a dalším orgánům veřejné moci dle příslušných právních předpisů,
- plnění povinností vyplývajících z uplatňování mezinárodních sankcí,
- naplnění právních povinností vyplývajících z platných a účinných předpisů ČR a EU v oblasti archivnictví a spisové služby,
- zpracování na základě titulu oprávněného zájmu společnosti.

8.3 O oprávněný zájem AVANT nebo třetí strany se jedná zejména v následujících situacích:

- zpracování osobních údajů nesmluvních stran,
- obhajoba právních nároků,
- předání osobních údajů zpracovatelům,
- zpracování kamerových záznamů v sídle a na pobočkách společnosti,
- zpracování elektronické komunikace včetně nahrávek telefonních hovorů.,

8.4 Zpracování osobních údajů probíhá po dobu trvání smluvního vztahu a dále ještě po dobu, kdy mohou být uplatněna jakákoliv práva z těchto smluvních vztahů vyplývající nebo s nimi související. Osobní údaje potencionálních klientů jsou uchovávány po dobu přípravy a vyjednávání podmínek eventuální smlouvy.

8.5 Zpracování se souhlasem je realizováno v případě:

- výkon činnosti v oblasti zpracování chování subjektů údajů prostřednictvím souboru cookies
- zpracování telefonických hovorů za účelem zvyšování kvality služeb
- marketing, který zahrnuje zejména nabídku služeb a produktů a poskytování informací o nových produktech. V případě zpracování osobních údajů pro marketingové účely uděluje subjekt údajů souhlas s tímto zpracováním po dobu trvání smluvního vztahu, přičemž jeho osobní údaje může AVANT využívat po dobu 2 let po jeho ukončení. Proti tomuto zpracování má subjekt údajů právo kdykoli vznést námitku.

Souhlas subjekt údajů poskytuje před zahájením vlastního hovoru. Souhlas subjektu údajů je zcela dobrovolný pro všechna výše popsaná zpracování.

Využitelnost souborů cookies je maximálně 120 dní.

Nahrávky telefonního hovoru uchováváme po dobu 1 měsíce.

Subjekt údajů souhlas se zpracováním osobních údajů má právo kdykoli odvolat.

8.6 Odvolání souhlasu musí obsahovat:

- Jméno a příjmení, datum narození, adresu bydliště (pro identifikaci subjektu údajů)
- Telefonní kontakt a e-mailovou adresu
- Datum, ke kterému si přeje subjekt údajů odvolat souhlas, jeho podpis

Odvoláním souhlasu není dotčena zákonnost zpracování vycházející ze souhlasu, který byl dán před jeho odvoláním.

9. PRÁVA SUBJEKTU ÚDAJŮ

9.1 AVANT stanoví postupy, které usnadní výkon práv subjektů údajů (např. mechanismy pro podávání žádostí, o obdržení bezplatného přístupu k osobním údajům, uplatnění práva vznést námitku apod.). AVANT informuje subjekty údajů o níže uvedených právech a způsobech, jakým AVANT zajišťuje uplatňování jejich práv. Dle Nařízení GDPR existují následující práva:

9.2 Právo být informován - subjekt údajů má právo, aby mu AVANT poskytl zdarma stručné, jasné, srozumitelné a snadno dostupné informace.

9.3 Právo na přístup k osobním údajům - subjekt údajů má právo požadovat od společnosti potvrzení, zda jeho osobní údaje jsou či nejsou společností AVANT zpracovávány. V případě, že ano, má právo na následující informace o:

- účelu zpracování
- kategoriích dotčených osobních údajů
- příjemcích osobních údajů
- době uchovávání osobních údajů
- právu požadovat opravu, výmaz osobních údajů, omezení jejich zpracování nebo právu vznést námitku proti zpracování
- právu podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů
- zdroji osobních údajů
- skutečnosti, zda dochází k automatizovanému rozhodování a profilování

První potvrzení těchto informací je poskytováno bezplatně, další kopie za přiměřený poplatek. Toto právo se nevztahuje na osobní údaje, které by mohly ohrozit vyšetřování trestných činů, obchodní tajemství nebo osobní údaje, kterými mohou být nepříznivě dotčena práva a svobody jiných osob.

9.4 Právo na opravu osobních údajů - subjekt údajů má právo požadovat opravu jeho nepřesných osobních údajů anebo doplnění neúplných osobních údajů.

9.5 Právo na výmaz - subjekt údajů má právo, aby AVANT bez zbytečného odkladu vymazal jeho osobní údaje, pokud například:

- jsou již nepotřebné pro účely, pro které byly zpracovány
- odvolá souhlas s jejich zpracováním a neexistuje pro něj žádný další právní důvod
- vznesl námitku proti zpracování osobních údajů pro konkrétní účel a tato námitka bude úspěšná

Toto nelze využít, pokud je společnost oprávněna zpracovávat osobní údaje na základě jiného právního titulu anebo pro jiný účel.

9.6 Právo na omezení zpracování - subjekt údajů má právo na omezení zpracování jeho osobních údajů, a to zejména v těchto případech:

- pokud popírá přesnost osobních údajů, a to na dobu potřebnou k tomu, aby AVANT mohl ověřit jejich přesnost
- zpracování je protiprávní a subjekt údajů odmítá jejich výmaz
- společnost již osobní údaje nepotřebuje zpracovávat, ale subjekt údajů požaduje jejich zpracování za účelem ochrany jeho oprávněných zájmů

Na zrušení omezení zpracování bude subjekt údajů předem upozorněn.

9.7 Právo na přenositelnost - subjekt údajů má právo na předání jeho údajů jinému správci za kumulativního splnění následujících podmínek:

- jedná se o osobní údaje, které subjekt údajů sám poskytl
- výkonem tohoto práva nebudou nepříznivě dotčena práva třetích osob
- zpracování je založeno na souhlasu nebo na základě plnění smlouvy a probíhá automatizovaně

AVANT poskytne kopie osobních údajů ve strojově čitelném formátu, například .CSV, .XML, pokud jí nebudou bránit žádné zákonné či jiné významné překážky. Toto právo se nevztahuje na odvozené osobní údaje či osobní údaje uchovávané společností na základě jiných titulů, než je plnění smlouvy a souhlas subjektu údajů.

9.8 Právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů - subjekt údajů má právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů zpracovávaných pro účely oprávněných zájmů společnosti včetně profilování. I přes vznesení námitky je společnost oprávněna tyto osobní údaje zpracovávat, svědčí-li jí závažné oprávněné důvody pro jejich zpracování nebo je zpracování určeno k vytvoření, výkonu nebo obhajobě právních nároků. Subjekt údajů má právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů pro účely přímého marketingu včetně profilování. Pokud vznesl námitku, přestanou se pro tento účel jeho osobní údaje zpracovávat.

9.9 Právo nebýt předmětem automatizovaného rozhodnutí - subjekt údajů má právo nebýt předmětem žádného rozhodnutí založeného výhradně na automatizovaném zpracování, včetně profilování, pokud by toto rozhodnutí mělo pro něho právní účinky nebo se subjektu údajů významně dotýkalo. Toto právo se neuplatní, pokud je rozhodnutí:

- nezbytné k uzavření nebo plnění smlouvy mezi subjektem údajů a společností
- založeno na výslovném souhlasu subjektu údajů

10. POVĚŘENEC PRO OCHRANU OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- 10.1 Pověřenec pro ochranu osobních údajů, pomáhá při řešení problematiky ochrany osobních údajů. V případě potřeby jej může Uživatel přímo kontaktovat. Pověřenec pro ochranu osobních údajů je k dispozici pro vyřizování dotazů týkajících se nakládání s osobními údaji nebo pro poskytování dalších informací o ochraně osobních údajů:

kontaktní e-mail capouch@avantcapital.cz

kontaktní telefon +420 602 252 651

- 10.2 Žádost musí obsahovat:

- Jméno a příjmení, datum narození, adresu bydliště, k identifikaci subjektu údajů
- Telefonní kontakt, případně e-mailovou adresu
- Specifikaci předmětu žádosti
- Datum a podpis subjektu údajů

- 10.3 AVANT na žádost subjektu údajů poskytne informace o přijatých opatřeních, a to bez zbytečného odkladu, nejdéle do jednoho měsíce od obdržení žádosti. Tuto lhůtu je, s ohledem na složitost a počet žádostí, možné prodloužit až o další dva měsíce. V případě tohoto prodloužení bude AVANT subjekt údajů informovat do jednoho měsíce od obdržení žádosti včetně uvedení nezbytných příčin tohoto odkladu.

- 10.4 AVANT poskytuje požadované informace v elektronické formě, pokud subjektu údajů nepožádá o jiný způsob.

- 10.5 Právo podat podnět či stížnost na Úřad pro ochranu osobních údajů. Dozorovým úřadem v místě sídla Poskytovatele je Úřad pro ochranu osobních údajů se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, e-mail: posta@uoou.cz, tel.: 234 665 125, ID datové schránky: qkbaa2n.

11. PŘÍSTUP K OSOBNÍM ÚDAJŮM

K osobním údajům subjektu údajů/klientů má přístup správce, AVANT a jeho smluvně zavázaní zprostředkovatelé, se kterými je uzavřena smlouva o zpracování osobních údajů, jejímž předmětem je soubor pravidel na ochranu osobních údajů včetně povinnosti mlčenlivosti.

12. PORUŠENÍ ZABEZPEČENÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- 12.1 Porušení zabezpečení osobních údajů je porušením zabezpečení, které vede k náhodnému nebo protiprávnímu zničení, ztrátě, změně, neoprávněnému poskytnutí nebo zpřístupnění přenášených, uložených nebo jinak zpracovávaných osobních údajů.

- 12.2 Za účelem efektivní a včasné detekce podezření na porušení zabezpečení AVANT používá „havarijní plán“ pro detekci, analýzu a interní řešení bezpečnostních incidentů.

- 12.3 Detekce incidentu probíhá například nahlášením ze strany zaměstnance nebo jiného koncového uživatele, nahlášením zpracovatelem, třetí stranou nebo prostřednictvím automatických detekčních systémů.
- 12.4 Následuje evidence a klasifikace incidentu z hlediska závažnosti, a jeho vyhodnocení, které vede k odpovídající reakci. DPO vede evidenci o veškerých porušeních zabezpečení osobních údajů, včetně popisu řešení a kontrolních kroků.

13. KONTAKTNÍ ÚDAJE SPRÁVCE

Správcem osobních údajů je AVANT, se sídlem Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, IČ: 457 94 952 je právnickou osobou zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 1654.

14. POVINNOSTI ZAMĚSTNANCŮ

Kromě dodržování všech povinností uvedených v předchozích bodech této směrnice jsou všichni zaměstnanci a osoby v poměru obdobném pracovnímu poměru povinni dodržovat následující pravidla. Zaměstnanci zejména nesmí:

- a) sdělovat komukoli svá přístupová hesla do interní sítě,
- b) sdělovat nepovolaným osobám informace o bezpečnostních opatřeních,
- c) umožnit nahlížet nepovolaným osobám do listin a monitoru počítače, jestliže obsahují osobní údaje klientů,
- d) sdělovat komukoli informace o osobních údajích klientů.

15. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 15.1 Jakékoliv změny pro oblast zjišťování a řízení střetu zájmů budou uveřejněny neprodleně na webových stránkách AVANT Capital a.s., www.avantcapital.cz, sekce dokumenty ke stažení.