

## PROHLÁŠENÍ O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Ochrana soukromí našich klientů je pro nás prioritou. Údaje klientů uchováváme v zabezpečených databázích a používáme je pouze pro účely uvedené v tomto prohlášení.

### **Správce osobních údajů a kontakt**

Poskytovatelem služeb a správcem osobních údajů je naše společnost Fichtner a.s., IČ: 088 05 938, Karla Engliše 3201/6, 150 00 Praha 5, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 25027. Ve věcech zpracování osobních údajů nás můžete kontaktovat také na emailu: [privacy@efrank.cz](mailto:privacy@efrank.cz).

### **Pro jaké účely osobní údaje zpracováváme**

#### Zpracování pro účely plnění smlouvy

Osobní údaje zpracováváme primárně pro to, abychom vám poskytli požadované služby, tedy vytvořili váš finanční plán a doporučovali vám vhodnou investiční strategii.

Při vytváření investičních doporučení nám pomáhá automatizovaný systém, který vyhodnocuje váš finanční plán, historii transakcí a aktuální situaci na trhu, kterou neustále sledujeme a přizpůsobujeme tomu naše algoritmy. Finální doporučení je však vždy výsledkem manuálního posouzení a projednání s vámi.

Při poskytování služeb nám pomůže, pokud nám dáte souhlas s použitím rodného čísla. Rodné číslo používáme k usnadnění identifikace. Jeho poskytnutí je dobrovolné a souhlas můžete vždy odvolat.

#### Zpracování pro účely plnění právních povinností

Některé údaje jsme povinni zpracovávat také pro splnění zákonných povinností. Jde zejména o povinnost identifikovat klienty podle zákonů proti praní špinavých peněz a uchovávat záznamy podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a podle zákona o účetnictví.

Poskytování našich služeb je regulovaná činnost. Abychom vám mohli předložit investiční doporučení, musíme znát vaše majetkové poměry, investiční zkušenosti a cíle a averzi vůči rizikům.

Osobní údaje také zpracováváme, abychom splnili povinnost prokázat plnění právních předpisů o ochraně osobních údajů.

Poskytnutí informací pro tyto účely je povinné.

### Zpracování z důvodu oprávněných zájmů poskytovatele

V průběhu našeho vztahu používáme osobní údaje také pro interní reporting, statistiky a analýzy fungování společnosti.

Po ukončení smlouvy archivujeme informace o našem smluvním vztahu pro případné řešení stížností nebo nároků. Za účelem vymáhání můžeme pohledávky předat nebo postoupit k vymáhání třetí osobě.

### **Jaké údaje zpracováváme**

Zpracováváme osobní údaje, které jste nám poskytli, a informace, které vznikají v rámci naší spolupráce.

Pro účely plnění zákonných povinností také sbíráme nezbytné informace z veřejných zdrojů, zejména informace potvrzující Vaše majetkové poměry a lustrace v seznamech vydávaných v rámci legislativy proti praní peněz.

### **S kým údaje sdílíme**

#### Obchodníci s cennými papíry

V rámci plnění vašich pokynů předáváme instrukce k obchodování s cennými papíry obchodníkům s cenným papíry, u kterých máte otevřené své investiční účty. Pokud vám pomáháme s otevřením účtu u obchodníka s cennými papíry, poskytneme mu nezbytné informace, zejména vaše kontaktní a identifikační údaje.

Pokud zvolíte jako obchodníka Interactive Brokers, sdílíme údaje s jejich pobočkou ve Velké Británii. Můžete si také vybrat jiného obchodníka se sídlem v EU nebo mimo EU.

Upozorňujeme, že subjekty se sídlem mimo EU mohou poskytovat nižší úroveň ochrany osobních údajů. V takovém případě neposkytujeme žádnou garanci ohledně dalšího nakládání s osobními údaji.

#### Zpracovatelé

Ke zpracování osobních údajů používáme důvěryhodné zpracovatele. Pokud zpracovatelé sídlí mimo EU, vždy dbáme na to, abychom s nimi měli uzavřené smluvní doložky schválené Evropskou komisí. Zpracovatelé z USA jsou navíc certifikováni v EU-U.S. Privacy Shield Frameworks.

## Mailchimp

Pro zpracování a rozesílání emailů a newsletterů používáme Mailchimp. Mailchimp je automatizovaná marketingová platforma se sídlem v USA. Vaše kontaktní údaje a některé další informace o Vás, které jsou nutné k vytvoření a doručení relevantního obsahu, předáváme Mailchimu. Mailchimp tyto údaje zpracovává pro rozeslání a vyhodnocení našich emailových kampaní. Dále Mailchimp zpracovává osobní údaje podle svých [podmínek](#) a [zásad ochrany osobních údajů](#). Mailchimp je certifikován v programu EU-U.S. Privacy Shield Frameworks. Certifikace v tomto programu podle rozhodnutí Evropské unie staví úroveň ochrany osobních údajů na roveň evropské legislativě.

## **Vaše práva**

Pro veškeré záležitosti ochrany osobních údajů jsme zřídili zvláštní emailovou adresu [privacy@efrank.cz](mailto:privacy@efrank.cz), na kterou můžete posílat žádosti s uplatněním vašich práv.

### Právo podat námitku

Máte právo podat námitku proti zpracování vašich osobních údajů pro marketingové účely a z důvodu oprávněného zájmu poskytovatele.

### Ostatní práva

Kdykoliv nás můžete požádat, abychom vaše informace opravili nebo aktualizovali. Můžete nás také požádat o informaci, jak a jaké údaje zpracováváme a o jejich kopii.

Na žádost vám poskytneme vaše osobní údaje ve strojově čitelném formátu, pokud se jedná o informace, která jste nám poskytli zejména pro účely plnění smlouvy.

V některých situacích nás můžete požádat o výmaz osobních údajů, například pokud bychom je zpracovávali neoprávněně.

Můžete také podat námitku proti zpracování, například pokud chcete, abychom vaše údaje uchovávali déle nebo v souvislosti s uplatněním jiných práv.

## **Doba zpracování**

Osobní údaje budeme zpracovávat po dobu trvání smlouvy a poté pod dobu 10 let.

Toto prohlášení je účinné od 30. 9. 2021