

ADMIRAL MARKETS UK LTD ZÁSADY OCHRANY OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Účinné od 2. prosince 2016

1. VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ

1.1 Definice použité v těchto zásadách:

“Klient” je fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela dohodu s Admiral Markets UK Ltd (dále jen AM) a jakákoliv třetí osoba, která vyjádřila přání uzavřít dohodu, registrovaná v Kabinetu Tradera nebo osoba, která předložila údaje AM, aby se mohla účastnit spotřebitelské akce, kampaně apod. organizované AM.

“Údaje klienta” jsou údaje o klientovi dostupné pro AM, které jsou zpracovány AM.

“Zpracování údajů o klientovi” je jakákoliv vykonaná operace s údaji klienta, včetně sběru, nahrávání, uspořádání, uložení, změny, zveřejnění údajů klienta, přístupu k nim, dotazování a výňatky z nich, používání, předávání, křížové použití, propojení, uzavření, vymazání nebo zničení údajů klienta nebo několik výše zmíněných operací, bez ohledu na způsob využití prostředků.

“Oprávněný zpracovatel” je zaměstnanec AM nebo osoba zpracovávající údaje o klientovi jménem AM dle dohody s AM.

1.2 Smluvní strany vycházejí z Všeobecných smluvních podmínek v otázkách, které nejsou upraveny těmito zásadami. Včetně podmínek použitých v Zásadách s velkým písmenem, které nejsou definovány v klauzuli 1.1, ale jsou interpretovány ve smyslu Všeobecných smluvních podmínek.

2. SOUHLAS SE ZPRACOVÁNÍM ÚDAJŮ KLIENTA

2.1 Klient potvrzuje, že předáním údajů AM souhlasí s právy AM plynoucích ze Všeobecných smluvních podmínek a Zásad zpracování údajů klienta a souhlas klienta na zpracování jeho údajů je považován za automatický s předložením jakéhokoliv vyjádření, vůle nebo informace AM.

2.2 Souhlas se zpracováním údajů klienta bylo uděleno za nespécifikovaných podmínek, ledaže je stanoveno jinak Nezbytnými ustanoveními. Klient má právo požádat o zrušení zpracování jeho/jejích údajů od AM, jestliže není stanoveno jinak právními předpisy, mimo jiné, má klient právo upustit od zaslání informací s marketingovým cílem. Při žádosti o zrušení zpracování údajů klienta AM nemusí být schopna pokračovat v poskytování služeb nebo nabízení benefitů, což vyžaduje zpracování údajů klienta.

2.3 AM má právo využít údaje klienta za podmínek nezmíněných v Zásadách pouze při relevantním souhlasu od klienta nebo v případech, které jsou v souladu s postupem stanoveným v právních předpisech.

3. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZPRACOVÁNÍ ÚDAJŮ KLIENTA

3.1 AM a oprávnění zpracovatelé vycházejí ze zásad a požadavků Zákona o ochraně osobních údajů a dalších relevantních zákonů o zpracovávání údajů klienta.

3.2 AM zpracovává údaje klienta pouze, pokud je to nezbytné pro splnění dohody, poskytování nejlepších služeb klientovi a dosažení cílů zpracovávání údajů klienta. Údaje klienta, které nejsou podstatné, jsou smazány nebo zničeny.

3.3 AM chrání údaje klienta před neoprávněným zneužitím a monitoruje jejich zpracovávání.

4. KOMPOZICE ÚDAJŮ KLIENTA

4.1 AM může zpracovat veřejně dostupné údaje o klientovi a údaje, které klient poskytl. Hlavní typy údajů klienta, které budou zpracovány, jsou následující:

4.1.1 osobní údaje klienta (vč. jména, rodného čísla, data narození, místa narození, údajů z občanského průkazu, trvalého bydliště, občanství, jazyka komunikace atd.);

4.1.2 údaje o oblasti zaměstnání klienta (vč. vzdělání, vzdělávacího zařízení, pozice, pracoviště atd.);

4.1.3 kontaktní údaje klienta (vč. poštovní a e-mailové adresy, telefonního čísla a faxu atd.);

4.1.4 finanční údaje klienta (příjem, majetek, zisky na účtu, platební chování atd.);

4.1.5 údaje o zástupci klienta, původ majetku, transakční partneři, podnikání, skutečný příjemce a další;

4.1.6 údaje o tom, zda je klient politicky exponovanou osobou dle Zákona proti praní špinavých peněz a financování terorismu;

4.1.7 údaje o klasifikaci, znalosti a předchozí zkušenosti klienta na finančním trhu (vč. investičních znalostí a zkušeností a investičních cílů klienta atd.);

4.1.8 údaje z dohody, účtu a transakcí (vč. záznamů vztahujících se k účtu, zůstatek na účtu, provedené pokyny, údaje o vyplnění pokynů, potvrzení transakce, zaplacené poplatky za službu a předmět platby a ostatní pohledávky atd.);

4.1.9 údaje o komunikaci mezi klientem a AM, zvyky, preference a spokojenost klienta (aktivita využívání služeb, reklamace, žádosti atd.);

4.1.10 údaje spojené s účastí ve spotřebitelských akcích a kampaních (výhry, nasbírané body v kampani atd.);

4.1.11 údaje o návštěvnosti a uživatelské preferenci na webových stránkách, v Kabinetu Tradera a obchodní platformě, vč. operací a historie využívání webových stránek, obchodní platformy a Kabinetu Tradera;

4.1.12 údaje o spolehlivosti klienta, vč. podezření v případě praní špinavých peněz, financování terorismu nebo organizovaného zločinu, právní spory atd.;

4.1.13 údaje přijaté v souladu s plněním povinností plynoucí s právních předpisů (např. údaje vyplývající z šetření, regulace atd. vyšetřovacích orgánů, notáře, daňové správy, soudu, exekutora).

- 4.2 AM má právo zaznamenat všechny transakční příkazy a další požadavky klienta ve smyslu využívání služeb nabízených prostřednictvím komunikačních prostředků a jinou cestou (vč. telefonu) a pokud je to nezbytné využít relevantní záznamy pro potvrzení transakčních příkazů nebo jiných operací klienta (vč. důkazů v soudním řízení a další účely zpracovávání údajů klienta uvedených v klauzuli 5.
- 4.3 AM a její zaměstnanci má právo pro zajištění bezpečnosti majetku AM, fyzického bezpečí zaměstnanců a klientů sledovat místnosti a jejich přílehlé okolí (včetně všech osob) při jejich využití za pomoci monitorovací techniky a digitálních nahrávek.
- 4.4 Záznamy z monitorovacího zařízení mohou být využity pro ochranu práv AM a splnění povinností a prokazování operací a/nebo nezákonných činů provedených klientem a/nebo ztráty, kterou AM utrpěla. AM je povinna zveřejnit tyto záznamy v souladu s postupem a v rozsahu stanoveném zákonem, především v trestním řízení, v před-žalobním řízení vyšetřovacího orgánu, soudu a jiných příslušných orgánů.
- 4.5 Kromě informací obdržených od klienta má AM právo zpracovat všechny údaje o klientovi, které jsou veřejně dostupné, aby mohla poskytovat své služby a plnit další povinnosti plynoucí z dohody a provádět náležitou péči plynoucí z právních předpisů (např. státní databáze nebo databáze místní správy, veřejná databáze a údaje zveřejněné na internetu), dále informace obdržené od třetích osob na základě stanovených právních předpisů a v jiných odůvodněných případech a legálně získané informace.
- 4.6 AM má právo zkontrolovat správnost údajů klienta zaznamenaných v databázi, dotazováním klienta potvrdit údaje, a pokud je to nezbytné, opravit nebo potvrdit správnost údajů klienta.

5. ÚČELY ZPRACOVÁNÍ ÚDAJŮ KLIENTA

- 5.1 AM zpracovává údaje klienta z následujících důvodů:
- 5.1.1 identifikace klienta;
 - 5.1.2 klasifikace klienta k poskytnutí investiční služby a dodatečné investiční služby;
 - 5.1.3 nabídka produktů a služeb AM klientovi, včetně marketingových nabídek;
 - 5.1.4 rozhodnutí, zda budou a za jakých podmínek poskytnuty služby klientovi;
 - 5.1.5 plnění povinností plynoucích z dohody (např. obdržet a vyplnit transakční příkazy, uschovat majetek klienta a vést o tom záznamy), vykonávat práva a zajistit plnění dohody klientem;
 - 5.1.6 ověření, a pokud je to nezbytné, změna nebo oprava údajů poskytnutých klientem;
 - 5.1.7 zhodnocení investiční znalostí a zkušeností a zdatností klienta;
 - 5.1.8 zhodnocení vhodnosti a přiměřenosti služby a/nebo cenných papírů pro klienta
 - 5.1.9 předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a splnění další povinností plynoucích z právních předpisů (vč. náležité péče o povinnosti);

- 5.1.10 splnění požadavků stanovených kompetentními dozorčími orgány nebo jinými oprávněnými osobami, orgány nebo organizacemi (např. pro organizaci ohlašování, risk managementu a hedgingu atd.);
- 5.1.11 odpověď na oprávněné dotazy podané osobami k tomu oprávněnými (např. administrátor);
- 5.1.12 provádění statistických průzkumů, analýz a ohlašování klientských skupin, produktů a podílů na trhu služeb a dalších finančních ukazatelů
- 5.1.13 rozvíjení stávajících a vypracování nových produktů a služeb, vč. kontroly, rozvoje a údržby IT systémů a programů AM;
- 5.1.14 určení výše poplatků za služeb
- 5.1.15 organizování spotřebitelských akcí, kampaní a školení
- 5.1.16 lepší porozumění očekávání klienta (např. průzkumy, dotazy klienta, průzkumy trhu atd.)
- 5.1.17 řešení reklamací;
- 5.1.18 ochrana práva AM, analyzování a schopnost vyhnout se rizikům a vzniku potenciální ztráty AM

5.2 AM má právo pokračovat ve zpracovávání údajů i po ukončení dohody, především za účelem plnění povinností stanovených v právních předpisech a ochrany práv AM a v jiných takových odůvodněných případech.

6. ZACHÁZENÍ S ÚDAJI KLIENTA

- 6.1 AM poskytuje údaje klienta, pokud je to nezbytné:
 - 6.1.1 společností patřícím do skupiny AM;
 - 6.1.2 osobám a organizacím, vč. těch umístěných v zahraničí spojených s poskytováním služeb a vykonáváním práva a plnění povinností plynoucích z dohody (např. registru cenných papírů atd.);
 - 6.1.3 správcům databáze, jako je stanoveno v právních předpisech nebo dohodě;
 - 6.1.4 oprávněnému zpracovateli;
 - 6.1.5 osobám, které poskytují překladatelské služby, konzultace, IT služby, údržbu, registraci a/nebo vyrovnání hotovosti a cenných papírů, ohlašování obchodních informací nebo jiné služby AM (např. auditor);
 - 6.1.6 osobám, které pro AM externě plní aktivity nebo povinnosti týkající se konkrétní služby (např. partnerům);
 - 6.1.7 novému věřiteli, v případě, že se klient vzdá práva na pohledávku;
 - 6.1.8 poskytovateli inkasní služby, advokátovi, soudnímu vykonavateli nebo jiné třetí osobě, jestliže klient porušil povinnost plynoucí z dohody;
 - 6.1.9 soudu a oprávněným orgánům pro vypořádání před-žalobního řízení (např. Financial Ombudsman Service (FOS) atd.);
 - 6.1.10 úředníkům a orgánům Velké Británie vč. finančních dozorčích orgánů (např. Financial Conduct Authority, vyšetřovací orgány, notář, financial ombudsman service, daňová a celní rada atd.).

- 6.2 AM poskytuje údaje klienta osobám uvedeným v klauzuli 6.1:
- 6.2.1 poskytování údajů o klientech těmto osobám je nezbytné k vykonání práv AM, k plnění povinností nebo poskytování služeb plynoucích z právních předpisů dohody;
 - 6.2.2 v rozsahu potřebném pro plnění konkrétních cílů zpracovávání údajů klienta zmíněném v klauzuli 5; a
 - 6.2.3 tyto osoby splňují organizační, fyzické a informačně-technologické požadavky stanovené zákonem a/nebo AM, který garantuje ochranu údajů klienta a monitorování zpracovávání údajů klienta.
- 6.3 Třetí osoby ze zahraničí využívané AM pro poskytování služeb a plnění dohody mohou zpracovávat údaje klienta v souladu s legislativou jejich země, jejíž umístění nemusí poskytovat ochranu osobních údajů na podobné úrovni, jako jsou právní normy platné pro AM.

7. ORGANIZAČNÍ, FYZICKÁ A INFORMAČNĚ-TECHNOLOGICKÁ BEZPEČNOSTNÍ OPATŘENÍ PRO ÚDAJE KLIENTA

- 7.1 AM aplikuje organizační, fyzická, informačně-technologická a další nezbytná bezpečnostní opatření a garantuje tak ochranu údajů klienta a monitorování zpracovávání údajů klienta. Tato bezpečnostní opatření mimo jiné zahrnují následující aktivity:
- 7.1.1 AM stanovila požadavky pro zpracovávání, registraci a zachování údajů klienta s pravidly interního postupu, soulad, který je monitorován;
 - 7.1.2 přístup zaměstnanců AM k údajům klienta a oprávnění ke zpracování údajů klienta v databázi AM je omezeno dle úkolů;
 - 7.1.3 AM zavedla povinnost mlčenlivosti pro své zaměstnance;
 - 7.1.4 přístup do kancelářských zařízení AM a do počítače každého zaměstnance je omezen.
- 7.2 Oprávněné osoby zpracovávají údaje klienta za účelem popsáním v zásadách a podmínkách dohodnutých s AM. Údaje klienta mohou být zpracovány pouze trénovanou oprávněnou osobou a v rozsahu potřebném pro plnění úkolů pro ně stanoveným. Abychom zajistili bezpečnost údajů klienta a monitorovali zpracovávání údajů klienta alespoň dle podobných požadavků, pro oprávněné osoby jsou aplikovány a stanoveny aktuální zásady.

8. OCHRANA PRÁV KLIENTA

- 8.1 Klient má právo prohlédnout si své údaje v Kabinetu Tradera a v obchodní platformě nebo dle podmínek stanovených v právních předpisech.
- 8.2 Klient má právo opravit své údaje v Kabinetu Tradera nebo se spojit s AM ohledně takové záležitosti kdykoliv. Zpracovávání údajů klienta není dovoleno na základě právních předpisů, dohody a/nebo těchto zásad, klient má právo požádat o zrušení zpracování jeho údajů, vč. ukončení zveřejňování a/nebo smazání nashromážděných údajů klienta.

8.3 Žádosti o informace předložené pro zpracování údajů klienta a reklamace jsou vypořádány v souladu s postupem pro řešení reklamací AM.

8.4 Klient má právo obrátit se na Úřad pro ochranu práv kdykoliv, ledaže je uzákoněný jiný postup.

9. ZACHOVÁNÍ ÚDAJŮ KLIENTA

9.1 AM registruje a zachovává:

9.1.1 údaje a dokumenty spojené s poskytováním služeb, které konkretizují práva a povinnosti AM a klienta a podmínek, na základě kterých činí AM službu klientovi;

9.1.2 údaje o poskytovaných službách a transakcích (vč. pokynů po telefonu nebo pokynů zaslaných emailem nebo jiným komunikačním prostředkem) a komunikaci mezi klientem a AM do té míry, která zaručuje přehled o činnostech AM v poskytování služeb;

9.1.3 další údaje a dokumenty spojené s poskytováním služeb dle požadavků stanovených v právních předpisech.

9.2 AM zachovává údaje klienta minimálně pět let od zrušení klientského vztahu, ledaže se změní termín pro zachování konkrétních údajů nebo dokumentů plynoucích z právních předpisů, požadavků finančního dozorčího orgánu nebo jiného kompetentního orgánu, zásady nebo rozhodnutí řídicích orgánů AM.

10. EMIR OHLAŠOVÁNÍ

10.1 Investiční společnost je předmětem ohlašovací povinnosti dle bodu 9 EMIR a delegovala určité funkce ohlašování třetí straně. Smluvní strany se zavazují přijmout všechna nezbytná opatření, aby umožnila druhé straně splňovat ohlašovací povinnost.

10.2 Smluvní strany tímto výslovně souhlasí s přenosem informací v rozsahu povinném pro splnění ohlašovací povinnosti v souladu s bodem 9 EMIR. Takový přenos informací bude zahrnovat zveřejnění transakčních údajů, včetně údajů z portfolia, hodnoty stanovené pro transakci, kolaterálu a identity stran. Informace budou sděleny obchodnímu depositáři, European Securities and Markets Authority ("ESMA"), anebo budou delegovány zpracovateli třetí strany. Obchodní depositář nebo ESMA mohou předat tyto informace vnitrostátním dozorčím orgánům v zemích, kde mají zákony na ochranu osobních údajů jinou ochranu než ve VB.

10.3 Investiční společnost nebude odpovědná vůči klientovi za selhání investiční společnosti nebo zpracovatele třetí strany při ohlašování transakcí v souladu s EMIR.

10.4 Klient musí investiční společnost neprodleně informovat o příslušných clearingových požadavcích na transakce. Pokud dojde k jakékoliv změně v clearingových požadavcích, klient musí investiční společnosti neprodleně poskytnout písemné upozornění o takové změně.