

# Smluvní podmínky CRM Today Portál

Vytvořením účtu v systému správy klientů (Customer Relationship Management) Today Portál na webové adrese: [portal.todayinvestments.company](http://portal.todayinvestments.company) (dále jen "CRM") vyjadřujete svůj souhlas s těmito Smluvními podmínkami, jejichž součástí jsou i Zásady ochrany osobních údajů, Politika Cookies a Poučení.

CRM provozuje správce, společnost Today Investments, osoba rizikového kapitálu, s.r.o., IČO 107 30 222, se sídlem Korunní 2569/108, Vinohrady, 101 00 Praha 10, ČR ("dále jen správce").

## I. Zásady ochrany osobních údajů

### **Informace o zpracování osobních údajů**

Účelem tohoto dokumentu je poskytnout klientům (dále jen „klient“) správce, informace zejména o tom, jaké osobní údaje správce zpracovává, jakým způsobem a za jakým účelem s nimi nakládá nebo jaká jsou práva klienta ve vztahu k zpracovávaným osobním údajům. Správce při zpracování osobních údajů vystupuje jako správce osobních údajů.

### **Zpracování osobních údajů**

Zpracováním osobních údajů se obecně rozumí systematické nakládání s osobními údaji, zejména shromažďování údajů, zaznamenávání a ukládání těchto údajů na nosiče dat, jejich přizpůsobení nebo pozměňování, vyhledávání, nahlédnutí, použití, předávání, šíření nebo jakékoli jiné zpřístupnění, třídění nebo kombinování, blokování, omezení, výmaz nebo zničení osobních údajů.

Správce je za účelem poskytování služeb svým klientům povinen zpracovávat jejich osobní údaje. Zpracování osobních údajů klientů je nezbytné pro uzavření smluvního vztahu, resp. už pro jednání o jeho uzavření, pro plnění smluvních povinností, jakož i pro účely jednoznačné identifikace konkrétního klienta.

Správce zpracovává osobní údaje svých klientů manuálně i v elektronickém informačním systému. Osobní údaje jsou tak pod stálou fyzickou, technickou i elektronickou kontrolou. Bezpečnostní mechanismy správce jsou nastaveny tak, aby zajistili maximální možnou ochranu veškerých dat a osobních údajů, které správce zpracovává tak, aby bylo zabráněno zejména jejich zneužití, poškození ztrátě či zničení.

## **Poskytování osobních údajů**

Ke zpracovávaným osobním údajům klientů mají přístup autorizovaní pracovníci správce, kteří jsou vázáni mlčenlivostí. Dále také třetí strany, subdodavatelé správce, který zajišťují technický chod CRM.

Správce ve stanovených případech oznámí klientovi právními předpisy stanoveným způsobem skutečnost, že hrozí určitý případ porušení zabezpečení osobních údajů, který bude mít za následek vysoké riziko pro práva a svobody klienta.

## **Právní důvod zpracování osobních údajů**

Správce zpracovává osobní údaje svých klientů s jejich souhlasem. Bez jejich souhlasu správce zpracovává osobní údaje pouze v zákonem stanovených případech, kdy souhlas klientů ke zpracování jejich osobních údajů není nutný, anebo za účelem plnění povinností vyplývajících ze smluvního vztahu s klientem, z důvodu oprávněných zájmů správce či za jiným legitimním účelem zpracování.

### **Zpracování osobních údajů se souhlasem klienta**

Poskytnutí souhlasu klienta se zpracováním jeho osobních údajů je zcela dobrovolné. Klient může správci udělit souhlas se zpracováním jeho osobních údajů k účelům specifikovaným přímo v souhlasu.

### **Zpracování osobních údajů bez souhlasu klienta**

V rámci poskytování svých služeb je správce povinen (při uzavírání i trvání smluvního vztahu) zjišťovat a zpracovávat právními předpisy stanovené osobní údaje o svých klientech. Ke zpracování osobních údajů za účelem poskytování služeb klientům není správce povinen opatřit si jejich souhlas. Odmítne-li klient poskytnout správci své osobní údaje, nemohou mu být dle požadavků právních předpisů poskytnuty služby správce.

Správce je oprávněn zpracovávat osobní údaje svých klientů i bez jejich souhlasu, a to zejména pro účely:

- provádění identifikace a dalších povinností dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, a plnění povinností vyplývajících z dalších právních předpisů,
- plnění povinností vyplývajících ze smlouvy uzavřené s klientem,
- oprávněných zájmů správce,
- ochrany práv a právem chráněných zájmů správce.

## **Zpracovávané osobní údaje**

Správce zpracovává o svých klientech níže uvedené údaje, které slouží zejména k účelu kontaktování potenciálního klienta, jeho identifikaci a k další komunikaci při uzavírání smluvního vztahu se správcem, tj.:

- základní identifikační údaje, zejména jméno, příjmení, datum narození, nebo/i název společnosti, identifikační číslo, číslo OP, Zápis v OR, jméno jednatele
- kontaktní údaje, zejména telefon, e-mailovou, poštovní adresu, adresu bydliště, adresu sídla společnosti
- soukromí IBAN, nebo/i IBAN společnosti
- Fotokopie OP, nebo pasu
- Místo narození, Státní občanství, Daňový domicil, Země původu (zemí původu se podle vyhlášky č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu rozumí každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem, a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k pobytu delšímu než 1 rok, nebo trvalému pobytu)
- zaměstnání, nebo/i názvy společností, ve kterých má klient účast, a ze které plyne zdroj příjmu z podnikání nebo kapitálu
- údaje o těchto společnostech, zejména: Předměty podnikání, Skutečný předmět činnosti, Riziková činnost, Právní forma, údaje o jednatelech společnosti a statutárnem orgánu,
- Finanční údaje: Částka, kterou osoba plánuje investovat, zdroje příjmů, měsíční závazky, očekávané investice a další údaje o finanční situaci,
- Odborné vzdělání – osobní údaje týkající se kvalifikace a zkušeností.
- Prohlášení o politické exponovanosti, AML údaje

Pro účely poskytování služeb správce uchovává a zpracovává také další údaje v rozsahu, který je nezbytný pro poskytování služeb, plnění smlouvy a plnění zákonných povinností.

Výše uvedené osobní údaje klientů jsou využívány k výše uvedeným účelům, příp. k účelům v rámci klientem uděleného souhlasu.

## **Zdroje osobních údajů**

Správce zpracovává pouze ty osobní údaje klientů, které jí sami poskytnou, a to během jednání o uzavření smluvního vztahu, během registrace do systému správy klientů TODAY Portál, při vyplňování investičního a AML dotazníku a dále v průběhu trvání smluvního vztahu.

## **Lhůty**

Správce bude zpracovávat osobní údaje klienta po dobu poskytování služeb a plnění smlouvy a trvání registrace klienta v CRM. Poté je správce povinen uchovávat osobní údaje klientů či potenciálních klientů po dobu stanovenou právní předpisy. V případě zpracování na základě souhlasu bude správce zpracovávat údaje po dobu, po kterou jí byl klientem udělen souhlas se zpracováním jeho osobních údajů.

Jakmile uplynou lhůty pro zpracování osobních údajů, veškeré osobní údaje klientů, popř. potenciálních klientů, jsou ze systémů správce smazány.

## **Zpřístupnění**

Osobní údaje klientů mohou být zpřístupněny třetím osobám bez jejich souhlasu zejména:

- v rámci plnění povinností stanovených právními předpisy,
- dalším osobám za účelem ochrany práv a právem chráněných zájmů správce,
- osobám pověřeným správcem k plnění jejich smluvních a zákonných povinností,
- se souhlasem klienta, popř. na základě jeho příkazu k předání i dalším subjektům.

## **Práva klienta související se zpracováním osobních údajů**

### **Právo na přístup**

Klient je oprávněn požadovat informaci o tom, zda a jaké osobní údaje o něm správce zpracovává a na přístup k těmto osobním údajům, a to v rozsahu stanoveném právními předpisy. Správce poskytne klientovi nezbytnou součinnost bez zbytečného odkladu po vznesení jeho požadavku.

### **Právo na opravu**

Klient je dále oprávněn požadovat od správce vysvětlení domnívá-li se, že správce, popř. zpracovatel, o klientovi zpracovává např. nepřesné osobní údaje. Klient je v této souvislosti dále oprávněn požadovat opravu/doplnění svých osobních údajů.

### **Právo na přenositelnost údajů**

Klient má právo získat od správce osobní údaje, které se ho týkají, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci (popř. požadovat, aby správce předal tyto údaje přímo jinému správci, je-li to technicky možné), aniž by tomu správce bránil, a to v případě, že zpracování jeho osobních údajů správcem je založeno na souhlasu klienta, na smluvním vztahu se správcem nebo v případě, kdy se zpracování provádí automatizovaně.

### **Právo vznést námitku**

Klient je oprávněn vznést námitku proti zpracování jeho osobních údajů. Správce se v návaznosti na vznesenou námitku zavazuje klientovi sdělit důvody, které správce k zpracování jeho osobních údajů opravňuje. Vznese-li klient námitku proti zpracování jeho osobních údajů pro účely přímého marketingu, nebudou již jeho osobní údaje pro tyto účely dále zpracovávány.

### **Právo na omezení zpracování**

Klient je oprávněn požadovat, aby správce omezil zpracování jeho osobních údajů, popírá-li přesnost osobních údajů, je-li zpracování protiprávní a klient odmítá výmaz osobních údajů, nepotřebuje-li již správce osobní údaje klienta pro účely zpracování, ale klient je požaduje pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků, příp. vznesl-li klient námitku proti zpracování jeho osobních údajů.

Omezení zpracování osobních údajů klienty bude trvat po právními předpisy stanovenou dobu. Správce klienta předem upozorní na skutečnost, že omezení zpracování bude následně zrušeno.

### **Odvolání souhlasu se zpracováním osobních údajů**

Klient je oprávněn svůj souhlas se zpracováním osobních údajů kdykoli odvolat. Na základě odvolání souhlasu správce přestane zpracovávat osobní údaje klientů pro účely, pro které byl dříve udělen souhlas. Správce je nicméně povinna dále zpracovávat osobní údaje klientů, a to za účelem plnění povinností uložených právními předpisy, jako např. zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví apod., za účelem plnění povinností v rámci smluvního vztahu s klientem, jakož i za účelem určení, výkonu nebo obhajoby případných právních nároků. Osobní údaje klientů budou nadále zpracovávány pouze z výše uvedených důvodů, a to po právními předpisy stanovenou dobu. Odvoláním souhlasu se zpracováním osobních údajů není dotčena zákonnost zpracování těchto údajů, k němuž došlo před odvoláním dříve uděleného souhlasu. S výjimkou případů stanovených právními předpisy, kdy zpracování osobních údajů nevyžaduje souhlas klienta (viz čl. 6 odst. 1 Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů – GDPR), správce zpracovává osobní údaje klientů výhradně s jejich dobrovolným souhlasem.

Klient je po ukončení veškerých smluvních vztahů se správcem oprávněn odvolat svůj souhlas se zpracováním osobních údajů a rodného čísla pro ty účely, které nevyplývají z právních předpisů. Odvolá-li klient souhlas se zpracováním svých osobních údajů, správce bude dále uchovávat pouze ty osobní údaje klienta, které jsou nezbytné pro plnění povinností správce vyplývajících z právní předpisů.

### **Právo na výmaz**

Klient je oprávněn požadovat také likvidaci svých osobních údajů, a to v případě, kdy má za to, že správce zpracovává jeho osobní údaje v rozporu s ochranou jeho soukromého života nebo v rozporu s právními předpisy. Klient je dále oprávněn požádat správce o výmaz svých osobních údajů, pokud již nejsou potřebné pro účely, pro které byly zpracovány, dále v případě, kdy byly zpracovány protiprávně, v případě, kdy klient odvolá svůj dříve udělený souhlas a neexistuje žádný další právní důvod pro jejich zpracování, a také v případě, kdy klient vznesl námitky proti zpracování svých osobních údajů a neexistují žádné převažující oprávněné důvody pro zpracování.

### **Uplatnění práv klienta**

Klient může uplatnit svá práva kontaktováním správce, a to prostřednictvím emailu na adresu [contact@todayinvestments.company](mailto:contact@todayinvestments.company), či prostřednictvím dopisu adresovaného do sídla správce Korunní 2569/108, Vinohrady, 101 00 Praha 10.

O vyřízení svého požadavku je klient informován ze strany správce bez zbytečného odkladu, s výjimkou případů, kdy se to ukáže jako nemožné nebo to vyžaduje nepřiměřené úsilí. Jsou-li žádosti klienta zjevně nedůvodné nebo nepřiměřené, zejména protože se opakují, může správce účtovat klientovi poplatek zohledňující administrativní náklady spojené s poskytnutím požadovaných informací nebo sdělení nebo s učiněním požadovaných úkonů nebo odmítnout žádosti vyhovět.

Správce je oprávněn obrátit se svým podnětem také na orgán dozoru, kterým je Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, [www.uoou.cz](http://www.uoou.cz).

## **III. Politika Cookies**

S cílem zajistit řádné fungování CRM ukládáme někdy na vašem zařízení malé datové soubory, tzn. cookie. Je to běžná praxe většiny webových rozhraní.

### **Typy souborů cookies**

#### **Nezbytné cookies**

Nezbytné cookies jsou potřebné pro fungování CRM.

#### **Povoleno Preference**

Díky těmto cookies si systém pamatuje informace, které ovlivňují chování webového rozhraní, například. preferovaný jazyk.

#### **Statistické**

Statistické cookies uchovávají anonymní data, která nám pomáhají lépe pochopit návštěvnost CRM.

## **Soubory cookie**

### **Jak používáme soubory cookie?**

Tento CRM používá soubory cookies ke shromažďování anonymních statistických informací o návštěvnících, zapamatování uživatelských nastavení, pro lepší přizpůsobení návštěvníkům

a pro nezbytnou funkcionalitu webového rozhraní. Soubory cookie se nebudou používat pro jiný účel než je uveden. Udělený souhlas s cookie se dá odvolat prostřednictvím emailové žádosti odeslané na adresu [contact@todayinvestments.company](mailto:contact@todayinvestments.company).

### **Co jsou soubory cookie?**

Soubor cookie je malý textový soubor, který web ukládá ve vašem počítači nebo mobilním zařízení při jeho prohlížení. Díky tomuto souboru si web na určitou dobu uchovává informace o vašich krocích a preferencích (jako jsou přihlašovací jméno, jazyk, velikost písma a jiná nastavení zobrazování), takže je při další návštěvě webu nebo prohlížení jejich jednotlivých stránek nemusíte znovu uvádět.

### **Jak kontrolovat soubory cookie**

Soubory cookie můžete kontrolovat a/nebo smazat podle uvážení – podrobnosti si prohlédněte na stránce [aboutcookies.org](http://aboutcookies.org). Můžete vymazat všechny soubory cookie uložené ve svém počítači a většinu prohlížečů můžete nastavit tak, abyste jim znemožnili jejich ukládání. V takovém případě však pravděpodobně budete muset při každé návštěvě webu ručně upravovat některá nastavení a některé služby a funkce nebudou fungovat.

## **IV. Poučení**

Tento CRM má pouze informační charakter a nepředstavuje investiční doporučení. Všechny finanční investice zahrnují prvek rizika, proto se hodnota vaší investice a příjem z ní bude lišit a vaši počáteční investici nelze zaručit. Informace zde uvedené nepředstavují nabídku k prodeji ani nabídku k investování. Konkrétní informace obsažené v CRM představují výhledová prohlášení, která mohou být identifikována použitím výhledové terminologie jako „může“, „bude“, „mělo by“, „očekávat“, „předvídat“, „cíl“, „produkt“, „odhad“, „záměr“, „pokračovat“ nebo „věřit“ nebo „ne věřit“, nebo jejich „ne“. Taková prohlášení nejsou zárukami budoucího výkonu nebo činností TODAY Investments s.r.o. V důsledku různých rizik a nejistot se může výkon spravovaných finančních prostředků podstatně lišit od zamýšlených výkonů v takových výhledových prohlášeních. Navrhovaný investiční program pro správu finančních prostředků představuje riziko a nelze zaručit, že investiční cíle zde uvedené budou dosaženy. Musíte si přečíst samostatný text týkající se smluvních dokumentů, abyste plně porozuměli způsobu fungování kolektivního investování a jeho rizikovému profilu. Minulý výkon není indikativní pro budoucí výsledky. Investice do aktivně spravovaného portfolia je spekulativní, představuje vysoký stupeň rizika a investor by mohl ztratit všechno nebo významnou výši své investice. Strategie může při investování používat pákový efekt a výkon může být nestálý. Informace o výkonu uvedené v tomto CRM nebyly

auditovány a mohou se měnit. Měli byste si přečíst smlouvy a podmínky společnosti Today Investments, osoba rizikového kapitálu, s.r.o. než se rozhodnete svěřit finanční prostředky do společné správy.