

# ZÁSADY OCHRANY OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Vážení klienti,

z platné právní úpravy Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 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), které nabylo účinnosti k 25. květnu 2018, pro nás vyplývá řada povinností týkajících se ochrany Vašich osobních údajů. Na jejich plnění klademe maximální důraz, v tomto textu Vám proto přinášíme následující nejdůležitější informace týkající se zpracování Vašich osobních údajů.

## JAKÉ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME?

**EXCHANGE S.R.O.**, IČO: 25777726, se sídlem Štefánikova 203/23, 150 00 Praha 5 ("Exchange", či "my") zpracovává v případě klientů hotovostních služeb (směnárenských) údaje vyžadované zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen "zákon č. 253/2008 Sb.") v případě, kdy je zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1 000 EUR, tedy:

### Identifikační údaje fyzické osoby-klienta:

- všechna jména a příjmení;
- rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození;
- místo narození;
- pohlaví;
- trvalý nebo jiný pobyt;
- státní občanství;
- u podnikající fyzické osoby též obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo;
- druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti;
- údaj o tom, zda klient není politicky exponovanou osobou;
- příp. u smluvních klientů číslo klienta;

### U fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu klienta-právnícké osoby:

- údaje ke zjištění a ověření totožnosti této fyzické osoby, tedy obdobně údaje uvedené výše u klienta-fyzické osoby, vč. druhu a čísla průkazu totožnosti, státu, popřípadě orgánu, který jej vydal, a dobu jeho platnosti;
- obchodní firma nebo název právnické osoby, včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí a také včetně identifikačních údajů jiné právnické osoby, která je statutárním orgánem, jeho členem nebo ovládající osobou této právnické osoby.

### U správce, obhospodařovatele, nebo osoby v obdobném postavení klienta-svěřeneckého fondu nebo klienta jiného právního uspořádání bez právní osobnosti:

- identifikační údaje této fyzické osoby (totožné s identifikačními údaji klienta fyzické osoby a také s údaji člena statutárního orgánu právnické osoby – viz výše);
- označení svěřeneckého fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

U všech tří výše uvedených kategorií fyzických osob mohou být kromě výše uvedených informací získávány též další údaje k identifikaci, jakými jsou zejména číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavatel, odůvodňuje-li to hodnocení rizik podle § 21a zákona č. 253/2008 Sb.

### U všech tří výše uvedených kategorií fyzických osob dále též:

- údaj o tom, zda fyzická, či právnická osoba je osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí;
- identifikační údaje zmocněnce, je-li klient zastoupen na základě plné moci;
- identifikační údaje zákonného zástupce nebo opatrovníka, je-li klient zastoupen zákonným zástupcem nebo opatrovníkem, vč. příslušného rozhodnutí soudu v případě opatrovníka;

- v době trvání obchodního vztahu nebo při dalších obchodech údaje o kontrole platnosti a úplnosti identifikačních údajů klienta, informací získaných v rámci kontroly klienta, důvodnosti zjednodušené kontroly klienta nebo výjimky z kontroly klienta, vč. zaznamenávání změny těchto údajů;
- kopie nebo výpisy z předložených dokladů;
- informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu;
- údaje o vlastnické a řídicí struktuře klienta a jeho skutečného majitele, pokud je klientem právnická osoba, svěřenecký fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti, a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele;
- údaje o průběžném sledování obchodního vztahu, včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je povinné osobě známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu;
- údaje o přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká;
- údaje o přiměřených opatřeních ke zjištění původu majetku politicky exponované osoby v rámci obchodního vztahu s takovou osobou;
- údaje k ověření totožnosti skutečného majitele a postup při jeho zjišťování;
- údaje o obmyšleném svěřeneckém fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, který je určen na základě určitých vlastností nebo příslušnosti k určité kategorii, informace dostatečné ke ztotožnění konkrétního obmyšleného v okamžiku výplaty výnosů nebo v okamžiku, kdy obmyšlený uplatní svá nabytá práva.

**Exchange** zpracovává v případě klientů uzavírajících rámcovou smlouvu o poskytování platebních služeb údaje vyžadované zákonem č. 253/2008 Sb., totožné s údaji klientů hotovostních služeb (směnářenských). V případě bezhotovostních služeb zpracovává **Exchange** u požadavků na převod cizí měny do jiné banky též údaje identifikující protistranu – příjemce převodu za účelem zajištění převodu finančních prostředků. **Exchange** takto na základě požadavků své banky zpracovává číslo účtu protistrany, jméno, příjmení a adresu majitele účtu – protistrany, **Exchange** tyto údaje předává své bance za účelem provedení převodu.

U osob, které projeví zájem o zasílání kurzovních lístků e-mailem, zpracovává **Exchange** pouze e-mailovou adresu. U služby stahování kurzovních lístků zpracovává **Exchange** označení žadatele (název společnosti, či označení fyzické osoby-podnikatele), IČ žadatele, telefonický a e-mailový kontakt na žadatele, údaje kontaktní osoby žadatele (vč. e-mailového a telefonického kontaktu), údaje o názvu projektu, pro který jsou takto údaje stahovány, o webové adrese serveru užívajícího kurzy a IP adrese serveru, který bude kurzovní lístky stahovat.

## JINÉ VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE NEZPRACOVÁVÁME.

### NA ZÁKLADĚ ČEHO, ZA JAKÝM ÚČELEM A JAK DLOUHO VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME?

Osobní údaje klientů hotovostních i bezhotovostních služeb (vč. zasílání, či stahování kurzovních lístků) zpracovává **Exchange** na základě povinností vyplývajících z platných právních předpisů, případně na základě zpracování nezbytného pro splnění smlouvy. Osobní údaje klientů zpracovává **Exchange** výhradně za účelem plnění právních povinností, příp. za účelem plnění povinností ze smluvního vztahu.

**Exchange** má nastaveny lhůty pro uchovávání údajů dle zákona č. 253/2008 Sb., který upravuje lhůty pro uchovávání údajů povinnou osobou, nad rámec těchto lhůt **Exchange** údaje neuchovává. Účetní a daňové doklady, kterými jsou vyúčtovány poskytnuté služby, **Exchange** uchovává pouze pro účely splnění povinností stanovených relevantními účetními a daňovými právními předpisy, po dobu uloženou těmito předpisy.

Ve výjimečných případech pokusu o podvodné jednání, či v případě obdobných sporů, jsme nuceni zpracovávat údaje relevantní pro daný spor po dobu trvání sporu, do jeho pravomocného skončení, a to výhradně za účelem ochrany našich práv v takovémto sporu.

## KOMU VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE ZPŘÍSTUPŇUJEME, ČI PŘEDÁVÁME?

Vaše osobní údaje zpřístupňujeme výhradně příslušným orgánům veřejné moci, které jsou v rámci prováděného dozoru k jejich vyžádání oprávněny obecně závaznými právními předpisy. Pro účely zajištění některých podpůrných služeb (zajištění interního auditu, vedení účetnictví, vývoj informačního systému apod.) využívá **Exchange** služeb zpracovatelů. Jedná se vždy o zpracování prováděné výhradně pro naši společnost a na základě našich pokynů. U všech zpracovatelů dbá **Exchange** na jejich výběr z hlediska důvěryhodnosti a kvality služeb, včetně zabezpečení zpracovávaných osobních údajů.

**Exchange** předává do zahraničí osobní údaje klientů, za účelem jejich prověření dle seznamů osob politicky exponovaných, či osob sankcionovaných, tedy za účelem splnění povinnosti identifikace klienta dle zákona č. 253/2008 Sb. **Exchange** takto předává osobní údaje klientů zahraniční společnosti poskytující službu ověření osob politicky exponovaných, či sankcionovaných, jde o společnost se sídlem i faktickým místem zpracování osobních údajů v Austrálii. Toto předávání uskutečňuje **Exchange** na základě uzavřené zpracovatelské smlouvy, vč. Standardních smluvních doložek dle rozhodnutí Evropské komise.

## VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE NEPŘEDÁVÁME DO JINÝCH ZEMÍ.

### VAŠE PRÁVA DLE PLATNÉ PRÁVNÍ ÚPRAVY

Dle platné právní úpravy ochrany osobních údajů máte následující práva:

- právo přístupu k osobním údajům, které ve Vašem případě zpracováváme;
- právo na opravu Vašich osobních údajů v případě, že by byly v kterémkoli směru nesprávné, či nepřesné;
- v případě, že byste zjistili, nebo se domnívali, že provádíme zpracování Vašich osobních údajů, které je v rozporu s ochranou Vašeho soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem, zejména pokud by Vaše osobní údaje byly nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, máte právo požádat nás o vysvětlení a také požadovat, abychom odstranili takto vzniklý stav (např. blokováním, provedením opravy, doplnění nebo likvidací Vašich osobních údajů);
- právo požadovat výmaz osobních údajů, popřípadě omezení jejich zpracování;
- právo vznést námitku proti zpracování za účelem posouzení, zda došlo k porušení povinností uložených nám platnou právní úpravou;
- v případě, kdy Vaše osobní údaje zpracováváme na základě souhlasu, máte právo odvolat souhlas;
- máte též právo na přenositelnost těch údajů, které jste nám poskytli a které zpracováváme na základě nezbytnosti jejich zpracování pro účely plnění smlouvy. V případě, kdy byste měli zájem předat tyto údaje jinému správci, Vám umožníme získat Vaše osobní údaje ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, případně, bude-li to technicky proveditelné, je přímo předáme jinému správci;
- kromě výše uvedeného máte též právo podat stížnost u dozorového úřadu, kterým je Úřad pro ochranu osobních údajů se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, internetová adresa [www.uoou.cz](http://www.uoou.cz)

V případě jakýchkoli nejasností, či dotazů ohledně zpracovávání Vašich osobních údajů se na nás můžete kdykoli obrátit:

- písemně na adrese:  
**EXCHANGE s.r.o**  
Štefánikova 203/23  
150 00 Praha 5
- na telefonním čísle:  
**800 22 55 99** (bezplatná linka)  
+420 222 700 890 (pro volání ze zahraničí)
- můžete kontaktovat našeho zástupce pro dohled nad zpracováním osobních údajů:  
na telefonním čísle +420 222 700 990  
e-mailem na adrese [gdpr@exchange.cz](mailto:gdpr@exchange.cz)

Poslední aktualizace tohoto dokumentu proběhla dne 9. ledna 2025