SMLUVNÍ PODMÍNKY CRM

BeMar Investments

Tyto smluvní podmínky upravují používání systému správy klientů BeMar Investments, včetně pravidel zpracování osobních údajů, používání souborů cookies a souvisejícího poučení.

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1 Tyto smluvní podmínky upravují pravidla používání systému správy klientů (Customer Relationship Management) BeMar Investments, dostupného na webové adrese crm.bemarinvest.sk (dále jen „CRM“).

1.2 Vytvořením účtu v CRM, přihlášením do CRM nebo jiným používáním CRM uživatel potvrzuje, že se s těmito smluvními podmínkami seznámil, rozumí jim a souhlasí s nimi.

1.3 Součástí těchto smluvních podmínek jsou zejména zásady ochrany osobních údajů, politika cookies a poučení a upozornění na rizika uvedená níže.

1.4 **Provozovatelem CRM a správcem osobních údajů je společnost BeMar Investments, osoba rizikového kapitálu, s.r.o., IČO 217 37 932, se sídlem Korunní 2569/108, Vinohrady, 101 00 Praha 10, Česká republika (dále jen „správce“).**

1.5 CRM slouží zejména k evidenci klientských údajů, komunikaci s klienty, vyplňování dotazníků, správě klientských požadavků a k dalším činnostem souvisejícím s poskytováním služeb správce.

1.6 Pokud mezi uživatelem a správcem dojde k uzavření samostatné smlouvy o poskytování služeb, mají ustanovení takové smlouvy v případě rozporu přednost před těmito smluvními podmínkami.

2. REGISTRACE A POUŽÍVÁNÍ CRM

2.1 Přístup do CRM je umožněn registrovaným uživatelům, kterým byl vytvořen uživatelský účet nebo kterým správce umožnil registraci.

2.2 Uživatel je povinen uvádět při registraci i v průběhu používání CRM pravdivé, přesné, úplné a aktuální údaje. Uživatel odpovídá za to, že jím poskytnuté údaje nejsou nepravdivé ani zavádějící.

2.3 Uživatel je povinen chránit své přístupové údaje do CRM, zejména své přihlašovací jméno, heslo a další autentizační prostředky, před zneužitím třetí osobou. Uživatel odpovídá za úkony učiněné prostřednictvím svého účtu, pokud neprokáže, že ke zneužití došlo bez jeho zavinění.

2.4 Uživatel je povinen bez zbytečného odkladu oznámit správci jakékoli podezření na neoprávněný přístup ke svému účtu nebo jiné narušení bezpečnosti CRM.

2.5 Správce je oprávněn dočasně omezit nebo zablokovat přístup uživatele do CRM, zejména pokud uživatel poruší tyto smluvní podmínky, existuje důvodné podezření na neoprávněné užívání účtu nebo je to nezbytné z technických, bezpečnostních nebo právních důvodů.

2.6 Správce je oprávněn CRM průběžně měnit, upravovat, doplňovat, dočasně omezit nebo zcela ukončit jeho provoz, a to zejména z důvodu údržby, aktualizace, bezpečnosti nebo změny obchodního či právního modelu.

2.7 Uživatel nesmí používat CRM v rozporu s právními předpisy, dobrými mravy, účelem CRM ani způsobem, který by mohl poškodit správce, ostatní uživatele nebo třetí osoby.

3. ZÁSADY OCHRANY OSOBNÍCH ÚDAJŮ

3.1 Účelem této části je poskytnout klientům a dalším uživatelům CRM informace zejména o tom, jaké osobní údaje správce zpracovává, za jakým účelem, na základě jakého právního titulu, po jakou dobu a jaká práva mají subjekty údajů ve vztahu ke zpracování osobních údajů.

3.2 Správce při zpracování osobních údajů vystupuje jako správce osobních údajů ve smyslu platných právních předpisů, zejména Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (GDPR).

3.3 Správce zpracovává osobní údaje zejména za účelem registrace a vedení uživatelského účtu v CRM, jednání o uzavření smluvního vztahu, uzavření a plnění smluvního vztahu, plnění právních povinností správce, plnění povinností v oblasti identifikace a kontroly klienta dle AML předpisů, ochrany oprávněných zájmů správce, komunikace s klientem a zajištění bezpečnosti a řádného fungování CRM.

3.4 Právním základem zpracování osobních údajů je zejména plnění smlouvy nebo provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost subjektu údajů, plnění právních povinností správce, oprávněný zájem správce a v případech stanovených právními předpisy také souhlas subjektu údajů.

3.5 Správce zpracovává o svých klientech zejména níže uvedené osobní údaje pro účely kontaktování potenciálního klienta, jeho identifikace a další komunikace při uzavírání a trvání smluvního vztahu se správcem:

a) základní identifikační údaje, zejména jméno, příjmení, datum narození, případně název společnosti, identifikační číslo, číslo občanského průkazu, údaj o zápisu v obchodním rejstříku a jméno jednatele,
b) kontaktní údaje, zejména telefonní číslo, e-mailovou adresu, poštovní adresu, adresu bydliště a adresu sídla společnosti,
c) bankovní a platební údaje, zejména IBAN soukromého účtu nebo IBAN účtu společnosti,
d) kopii občanského průkazu nebo cestovního pasu,
e) údaje o místu narození, státním občanství, daňovém domicilu a zemi 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 k trvalému pobytu,
f) údaje o zaměstnání nebo názvech společností, ve kterých má klient účast a ze kterých plyne zdroj jeho příjmu z podnikání nebo kapitálu,
g) údaje o těchto společnostech, zejména předmět podnikání, skutečný předmět činnosti, rizikovou činnost, právní formu a údaje o jejich statutárních orgánech
h) finanční údaje, zejména částku, kterou osoba plánuje investovat, zdroje příjmů, měsíční závazky, očekávané investice a další údaje o finanční situaci,
i) údaje o odborném vzdělání, kvalifikaci a zkušenostech,
j) údaje o politické exponovanosti a další AML údaje.

3.6 Pro účely poskytování služeb správce dále zpracovává i další osobní údaje v rozsahu nezbytném pro plnění smlouvy, plnění právních povinností, vedení klientské evidence, komunikaci s klientem a zajištění bezpečného a řádného provozu CRM.

3.7 Správce může dále zpracovávat také údaje obsažené v dokumentech, formulářích a přílohách nahraných do CRM, údaje vznikající při komunikaci s klientem a technické údaje související s používáním CRM, zejména údaje o přihlášení, pokud je to nezbytné pro zajištění bezpečnosti, řádného provozu CRM a plnění právních povinností správce.

3.8 Správce zpracovává osobní údaje manuálně i automatizovaně, a to v elektronických informačních systémech a případně i v listinné podobě.

3.9 Správce přijímá odpovídající technická, organizační a bezpečnostní opatření k ochraně osobních údajů tak, aby nedošlo zejména k neoprávněnému přístupu, změně, zničení, ztrátě nebo zneužití osobních údajů.

3.10 K osobním údajům mají přístup pouze oprávněné osoby správce a dále zpracovatelé nebo jiní dodavatelé, kteří pro správce zajišťují technický provoz CRM, IT služby, hosting, správu systémů, administrativní podporu nebo jiné související služby, a to vždy pouze v rozsahu nezbytném pro plnění jejich úkolů.

3.11 Osobní údaje mohou být zpřístupněny také dalším subjektům, pokud to vyžadují právní předpisy, rozhodnutí příslušného orgánu, ochrana práv správce nebo pokyn či souhlas subjektu údajů.

3.12 Správce zpracovává osobní údaje po dobu trvání registrace v CRM, po dobu jednání o smluvním vztahu, po dobu trvání smluvního vztahu a dále po dobu stanovenou právními předpisy nebo po dobu nezbytnou pro ochranu oprávněných zájmů správce.

3.13 Pokud jsou osobní údaje zpracovávány na základě souhlasu, budou zpracovávány po dobu, na kterou byl souhlas udělen, nebo do jeho odvolání, není-li další zpracování opřeno o jiný právní důvod.

3.14 Po uplynutí příslušné doby uchování správce osobní údaje vymaže, anonymizuje nebo jinak bezpečně zlikviduje, pokud jejich další uchování nevyžadují právní předpisy nebo oprávněný zájem správce.

3.15 Subjekt údajů má zejména právo na přístup k osobním údajům, právo na opravu nepřesných nebo neúplných osobních údajů, právo na výmaz osobních údajů, právo na omezení zpracování, právo na přenositelnost údajů, je-li použitelné, právo vznést námitku proti zpracování, právo kdykoli odvolat souhlas, je-li zpracování založeno na souhlasu, a právo podat stížnost u dozorového úřadu.

3.16 Práva subjektu údajů lze uplatnit prostřednictvím e-mailu zaslaného na adresu info@bemarinvest.sk nebo písemně na adresu sídla správce: Korunní 2569/108, Vinohrady, 101 00 Praha 10.

3.17 Správce vyřídí žádost subjektu údajů bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtách stanovených právními předpisy. Je-li žádost zjevně nedůvodná nebo nepřiměřená, zejména protože se opakuje, může správce postupovat v souladu s právními předpisy, včetně možnosti požadovat přiměřený administrativní poplatek nebo žádost odmítnout.

3.18 Dozorovým orgánem v oblasti ochrany osobních údajů je Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7.

3.19 Správce nepřijímá rozhodnutí, která by měla pro subjekt údajů právní účinky nebo se jej obdobně významně dotýkala, výlučně na základě automatizovaného zpracování osobních údajů, ledaže takový postup výslovně připouští právní předpis nebo k němu subjekt údajů poskytl souhlas.

4. POLITIKA COOKIES

4.1 Za účelem zajištění řádného fungování CRM mohou být na zařízení uživatele ukládány malé datové soubory, tzv. cookies.

4.2 CRM používá pouze nezbytné cookies, které jsou nutné pro základní funkčnost, bezpečnost a správný provoz CRM. K používání těchto cookies není vyžadován souhlas uživatele.

4.3 Tyto cookies nejsou používány k analytickým, statistickým, marketingovým ani reklamním účelům.

4.4 Omezení nebo zakázání nezbytných cookies prostřednictvím nastavení internetového prohlížeče může mít za následek omezení funkčnosti CRM.

5. POUČENÍ A UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA

5.1 CRM má pouze informační a administrativní charakter a nepředstavuje investiční doporučení, investiční poradenství, veřejnou nabídku investičních nástrojů ani právní, daňové nebo účetní poradenství.

5.2 Informace uvedené v CRM nepředstavují nabídku k prodeji ani nabídku k investování, pokud není výslovně uvedeno jinak v samostatné smluvní nebo právními předpisy vyžadované dokumentaci.

5.3 Veškeré finanční investice zahrnují prvek rizika. Hodnota investice a případný výnos z ní mohou kolísat a návratnost původně investované částky nelze zaručit.

5.4 Některé informace obsažené v CRM mohou představovat výhledová prohlášení, která mohou být identifikována použitím výrazů jako „může“, „bude“, „mělo by“, „očekávat“, „předvídat“, „cíl“, „odhad“, „záměr“, „pokračovat“ nebo „věřit“, případně jejich záporů. Taková prohlášení nepředstavují záruku

budoucí výkonnosti ani budoucí činnosti společnosti BeMar Investments, osoba rizikového kapitálu, s.r.o.

5.5 V důsledku různých rizik a nejistot se může výkonnost spravovaných finančních prostředků podstatně lišit od výsledků předpokládaných ve výhledových prohlášeních. Navrhovaný investiční program pro správu finančních prostředků představuje riziko a nelze zaručit, že investičních cílů uvedených v CRM bude dosaženo.

5.6 Uživatel je povinen před jakýmkoli rozhodnutím podrobně se seznámit se samostatnou smluvní dokumentací, aby plně porozuměl způsobu fungování společné správy či kolektivního investování a jeho rizikovému profilu.

5.7 Minulá výkonnost není ukazatelem ani zárukou budoucích výsledků. Informace o výkonnosti uvedené v CRM nemusely být auditovány a mohou se v čase měnit.

5.8 Investice do aktivně spravovaného portfolia může být spekulativní, představuje vysoký stupeň rizika a investor může ztratit část nebo i celou svou investici. Strategie může při investování používat pákový efekt a její výkonnost může být volatilní.

5.9 Předtím, než se uživatel rozhodne svěřit finanční prostředky do společné správy, je nezbytné, aby se podrobně seznámil se smlouvami, podmínkami, informacemi o rizicích, poplatcích a další dokumentací společnosti BeMar Investments, osoba rizikového kapitálu, s.r.o..

6. OMEZENÍ ODPOVĚDNOSTI

6.1 Správce vynakládá přiměřené úsilí k tomu, aby informace uvedené v CRM byly správné, aktuální a úplné. Přesto správce nezaručuje, že veškerý obsah CRM bude vždy bezchybný, úplný, nepřerušený nebo okamžitě aktualizovaný.

6.2 Správce neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku dočasné nefunkčnosti nebo omezené dostupnosti CRM, zásahu vyšší moci, neoprávněného zásahu třetí osoby, zneužití přístupových údajů uživatele, pokud k němu nedošlo výlučně zaviněním správce, použití CRM v rozporu s těmito smluvními podmínkami nebo rozhodnutí uživatele učiněných na základě informací dostupných v CRM.

6.3 Tímto ustanovením není dotčena odpovědnost, kterou nelze podle právních předpisů omezit nebo vyloučit.

7. DUŠEVNÍ VLASTNICTVÍ

7.1 CRM, jeho struktura, obsah, texty, grafické prvky, databáze, dokumenty, obchodní označení, software a další součásti CRM mohou být chráněny právem duševního vlastnictví.

7.2 Uživatel není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu správce CRM ani jeho části kopírovat, šířit, upravovat, zpřístupňovat třetím osobám, komerčně využívat nebo jinak užívat nad rámec běžného užití v souladu s účelem CRM a příslušnými právními předpisy.

8. ZMĚNY SMLUVNÍCH PODMÍNEK

8.1 Správce je oprávněn tyto smluvní podmínky v přiměřeném rozsahu jednostranně měnit nebo doplňovat, zejména z důvodu změny právních předpisů, změny poskytovaných služeb, technologického vývoje, bezpečnostních požadavků nebo provozních potřeb správce.

8.2 Aktuální znění smluvních podmínek bude vždy zveřejněno v CRM nebo na webových stránkách správce.

8.3 Pokud povaha změny vyžaduje oznámení uživatelům, správce vhodným způsobem informuje uživatele o změně a o datu její účinnosti.

8.4 Pokračuje-li uživatel v používání CRM po nabytí účinnosti změn, má se za to, že se změnami souhlasí, pokud právní předpisy nebo povaha změny nevyžadují jiný postup.

9. UKONČENÍ UŽÍVÁNÍ CRM

9.1 Uživatel může požádat o zrušení svého účtu v CRM prostřednictvím e-mailu zaslaného správci, není-li účet nebo registrace nezbytná pro plnění smluvního vztahu nebo pro plnění právních povinností správce.

9.2 Správce je oprávněn účet uživatele zrušit, zablokovat nebo deaktivovat zejména v případě porušení těchto smluvních podmínek, ukončení smluvního vztahu, neaktivity účtu, bezpečnostního rizika nebo povinnosti vyplývající z právních předpisů.

9.3 Zrušením účtu nejsou dotčena práva a povinnosti, které mají podle své povahy trvat i po ukončení registrace nebo smluvního vztahu, zejména povinnosti vyplývající z právních předpisů, ochrany osobních údajů, mlčenlivosti, odpovědnosti a ochrany práv správce.

10. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

10.1 Tyto smluvní podmínky se řídí právním řádem České republiky.

10.2 Pokud se některé ustanovení těchto smluvních podmínek stane neplatným, neúčinným nebo nevymahatelným, není tím dotčena platnost a účinnost ostatních ustanovení.

10.3 Kontaktní údaje správce: BeMar Investments, osoba rizikového kapitálu, s.r.o., Korunní 2569/108, Vinohrady, 101 00 Praha 10, e-mail: info@bemarinvest.sk.

10.4 Tyto smluvní podmínky jsou účinné od 1.5.2026.