**PŘÍKAZNÍ SMLOUVA č.**

(dále jen „**Smlouva**“) uzavřená podle ustanovení § 2430 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů („**OZ**“), následujícími smluvními stranami

**1. Příkazce:**

Společnost: **UMD Network, a.s.**

zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 21420

Sídlo: Krátkého 250/4, 190 00 Praha 9

IČO: 048 74 820

Zastoupená: Ing. Marcel Zeleňák, předseda představenstva

Ing. Miroslav Majcin, člen představenstva

(„**UMD**“)

**2. Příkazník:**

Obchodní firma / jméno a příjmení:

Sídlo / místo podnikaní/trvalý pobyt:

IČO / RČ (není li, datum narození):

Bankovní spojení:

E-mail:

Tel.:

(„**Doporučitel**“)

(UMD a Doporučitel společně jako „**Strany**“ nebo každý samostatně jako „**Strana**“)

**VZHLEDEM K TOMU, ŽE:**

1. UMD je akciovou společností, jejímž předmětem podnikání je zejména poskytování vybraných investičních služeb a zprostředkování pojistných smluv, doplňkového penzijního spoření a spotřebitelských úvěrů („**finanční produkty**“), a to na základě smluv uzavřených s partnerskými finančními institucemi, které jsou poskytovateli finančních produktů („**Partnerská instituce**“). Rozsah finančních produktů i výběr jednotlivých Partnerských institucí je zcela na volném uvážení společnosti UMD;
2. UMD je společnost registrovaná jako (i) samostatný zprostředkovatel ve smyslu § 6 a násl. zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů („**ZDP**“), (ii) investiční zprostředkovatel ve smyslu § 29 a násl. zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („**ZPKT**“), též ve spojení s § 74 a násl. zák. č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů („**ZDPS**“), a (iii) vázaný zástupce ve smyslu § 27 a násl. zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů („**ZSÚ**“);
3. UMD má zájem též využívat k výkonu předmětu své podnikatelské činnosti kromě vázaných zástupců či jiných osob s příslušným veřejnoprávním oprávněním ke zprostředkování finančních produktů („**zástupce**“), též nelicencované subjekty (příkazníky – doporučitele), kteří na základě smluv uzavřených s UMD pro ní, v součinnosti se zástupci, získali-li je pro spolupráci s UMD a spolupracují-li nadále s nimi („**oprávněný zástupce**“), vykonávají marketingovou činnost, spočívající v poskytování obecných informací o těchto produktech s cílem zjistit (nikoliv vyvolat) obecný zájem klientů nebo potenciálních klientů o případné uzavření smlouvy o finančním produktu, a kontaktní informace těchto klientů nebo potenciálních klientů se zjištěným zájmem, zejména jde-li o fyzickou osobu její jméno, příjmení, bydliště, telefonní číslo a adresu elektronické pošty, nebo jde-li o právnickou osobou její firmu, adresu sídla, identifikační číslo (bylo-li jí přiděleno), telefonní číslo a adresu elektronické pošty, dále předávat společnosti UMD nebo jejím oprávněným zástupcům („**marketing**“ nebo „**marketingová činnost**“);
4. výše uvedený Doporučitel má zájem vykonávat marketingovou činnost nelicencovaného příkazníka – doporučitele v rozsahu a za podmínek stanovených touto Smlouvou, a v této souvislosti prohlašuje, že (i) je plně svéprávný, (ii) je bezúhonný (nemá záznam v rejstříku trestů), (iii) splnil veškeré své veřejnoprávní povinnosti, v důsledku čehož je oprávněn tuto Smlouvu uzavřít, zejména plynoucí ze zák. č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon, ve znění pozdějších předpisů, jako i vykonávat veškeré činnosti, které jsou v ní dále specifikovány, a (iv) není vůči němu vedeno exekuční a/nebo insolvenční řízení,

SE STRANY DOHODLY NA NÁSLEDUJÍCÍM:

1. Předmět smlouvy

Doporučitel se zavazuje, že bude za podmínek stanovených touto Smlouvou v souladu s příslušnými právními předpisy či regulatorními (úředními) pokyny, sděleními, opatřeními či stanovisky a v souladu s vnitřními předpisy, pokyny, a etickými kodexy společnosti UMD, oprávněného zástupce, se kterým spolupracuje a Partnerských institucí (které mu jsou, nebo musí být známy), vyvíjet pro společnost UMD v rámci území České republiky marketingovou činnost ohledně finančních produktů Partnerských institucí dle aktuální produktové nabídky. Závazné postupy pro výkon těchto činností stanoví vnitřní předpisy UMD.

Doporučitel se zavazuje vykonávat marketingovou činnost pouze v rozsahu činností (i) svého živnostenského oprávnění (je-li právním předpisem vyžadována), a při výkonu marketingové činnosti týkající se (ii)(a) pojištění jednat pouze v rozsahu výjimky stanovené § 3 odst. 1 ZDP, (ii)(b) spotřebitelského úvěru jednat pouze v rozsahu výjimky stanovené § 4 odst. 4 ZSÚ, (ii)(c) investičních nástrojů a/nebo investičních služeb jednat v rozsahu činnosti „tipaře“, tudíž způsobem, kdy nedochází k poskytování investičních služeb v rozporu s příslušnými ustanoveními ZPKT, a (ii)(d) doplňkového penzijního spoření jednat pouze v rozsahu činnosti „tipaře“, tudíž způsobem, kdy nedochází k poskytování služeb v rozporu s příslušnými ustanoveními ZDPS. Za tímto účelem mu tímto UMD uděluje pověření, převzetí a akceptací které Doporučitel potvrzuje uzavřením této Smlouvy. UMD může Doporučiteli udělit pro jiné specifické úkony pověření další. V případě, že se ukáže tvrzení uvedené v bodě (iv) písmena (D) výše jako nepravdivé, nebo jedná-li Doporučitel mimo rozsah pověření uděleného mu společností UMD, jedná Doporučitel v rozporu s touto Smlouvou, a to způsobem, ke kterému nebyl společností UMD nijak pověřen, tedy vlastním jménem a na vlastní účet.

Doporučitel se zavazuje údaje získané v rámci marketingové činnosti, zejména údaje o zájmu a o osobách s tímto zájmem o příslušný finanční produkt, předat výlučně tomu oprávněnému zástupci, který doporučitele ke spolupráci se společností UMD získal, a se kterým nadále spolupracuje. Přestane-li tato osoba zprostředkovávat finanční produkty pro společnost UMD z jakéhokoliv důvodu, zejména dojde-li k zániku jejího smluvního vztahu s UMD, nebo přestane-li z jakéhokoli důvodu spolupracovat s Doporučitelem, je Doporučitel povinen předat údaje přímo společnosti UMD; výkonný orgán společnosti UMD nebo jím pověřená osoba v takovém případě určí další postup.

Doporučitel není v souvislosti s činností podle této Smlouvy oprávněn zejména (i) přijímat od třetích osob jakékoli plnění nebo jim jakákoli plnění předávat, ledaže jde o nabídkové dokumenty (teasery) užívané na pokyn nebo se souhlasem společností UMD (viz odst. 3.3 této Smlouvy), (ii) vstupovat jménem společnosti UMD nebo na její účet do jakýchkoliv závazkových vztahů, (iii) překračovat obecný charakter marketingové činnosti tak, jak jej k okamžiku poskytování marketingové činnosti interpretuje Česká národní banka, nikdy však nesmí podrobně analyzovat jednotlivé finanční produkty či poskytovat podrobné informace o jejich vlastnostech, vyvíjet aktivity směrující k vybízení klienta nebo potenciálního klienta k uzavření smlouvy, či ve vyvolání zájmu o její uzavření, především doporučovat konkrétní finanční produkt, podílet se na přípravných pracích směrujících k uzavření smlouvy, či jinak napomáhat (asistovat) v procesu zprostředkování finančního produktu, (iv) v rozporu s odst. 1.3 sdělit údaje získané při výkonu činnosti marketingu jiným subjektům, nebo jinak v rozporu se zájmy společnosti UMD využít tyto údaje pro sebe nebo pro jiného, neudělí-li mu společnost UMD předchozí písemný souhlas k takovému jednání; tato povinnost Doporučitele dle odst. 1.4 bodu (iv) trvá i po skončení Smlouvy.

Společnost UMD se zavazuje poskytnout Doporučiteli odměnu za činnost podle této Smlouvy ve formě provize, ve výši a za podmínek stanovených v článku 4 této Smlouvy.

1. Práva a povinnosti UMD

Společnost UMD je povinna poskytovat Doporučiteli při jeho činnosti podle této Smlouvy součinnost nezbytnou k jejímu řádnému plnění v rozsahu stanoveném v této Smlouvě, zejména je povinna zpřístupnit Doporučiteli materiály vztahující se k finančním produktům (teasery), a též veškeré své vnitřní předpisy vyjmenované v této Smlouvě.

Způsobí-li Doporučitel v souvislosti s výkonem marketingové činnosti škodu, a je-li společnost UMD za tuto škodu odpovědná, nahradí jí třetí osobě v souladu s právními předpisy. Společnost UMD je však oprávněna požadovat po Doporučiteli náhradu plnění, které poskytla z titulu odpovědnosti za škodu, na jejímž vzniku se Doporučitel podílel nebo jež způsobil. Je-li to v souladu s obecně závaznými právními předpisy, je společnost UMD oprávněna odmítnout odpovědnost za škodu způsobenou Doporučitelem v těch případech, kdy Doporučitel svým škodným jednáním překročil rozsah svého pověření dle této Smlouvy nebo jednal v rozporu s pokyny, vnitřními předpisy nebo oprávněnými zájmy společnosti UMD, či Partnerských institucí.

Společnost UMD může podle svého uvážení pro Doporučitele zajišťovat možnost účastnit se vzdělávacích akcí (např. odborná a metodická školení, tréninky, hodnotící konference, dodatečné vzdělávání) a jiné incentivní aktivity. UMD může náklady na takové vzdělávací akce a incentivní aktivity uhradit. Doporučitel však nemá na úhradu těchto nákladů právní nárok.

1. Práva a povinnosti Doporučitele

Doporučitel je povinen vykonávat činnost dle této Smlouvy osobně nebo prostřednictvím dalších subjektů („**asistent doporučitele**“), kteří (i) budou vázáni povinnostmi Doporučitele dle této Smlouvy v rozsahu obdobném jako sám Doporučitel, (ii) splňují veškeré podmínky právních předpisů pro poskytování marketingové činnosti ohledně finančních produktů, a současně (iii) které společnost UMD předem schválí. Nevyjádří-li se UMD bez zbytečného odkladu po předložení žádosti o schválení asistenta doporučitele, má se za to, že společnost UMD tuto osobu neschválila.

Při výkonu své činnosti podle této Smlouvy je Doporučitel povinen, a ve vztahu ke každému asistentovi doporučitele Doporučitel zajistí, že bude postupovat s náležitou péčí, čestně, kvalifikovaně, spravedlivě, že bude poskytovat pouze věcně správné, pravdivé a nezkreslené informace, zachovávat veškerá práva a oprávněné zájmy UMD, dodržovat obecné právní předpisy (včetně právních předpisů prováděcích či přímo použitelných předpisů Evropské unie), tuto Smlouvu, veškeré vnitřní předpisy a pokyny společnosti UMD, etické kodexy, k jejichž dodržování se UMD hlásí, a též veškerá související regulatorní opatření, stanoviska, doporučení či úřední sdělení České národní banky, a též bude samostatně vyvíjet činnost k seznamování se s jakýmikoli jejich změnami. Nejsou-li v rozporu s pravidly podle předchozí věty, jsou Doporučitel a asistent doporučitele povinni respektovat též pravidla Partnerských institucí, stanovená pro marketingovou činnost ohledně jednotlivých finančních produktů a jejich oprávněné zájmy.

Doporučitel je povinen dodržovat pokyny společnosti UMD a oprávněného zástupce, se kterým spolupracuje, a to bez ohledu na to, zda jsou mu uděleny ve formě všeobecného obchodního pokynu nebo pouze pro jednotlivý případ; v případě rozporu má přednost pokyn společnosti UMD. Zejména může být Doporučiteli udělen pokyn, na základě kterého bude povinen při marketingu užívat příslušnou dokumentaci UMD, Partnerské instituce či jiné třetí osoby; tímto ustanovením není dotčena povinnost poskytnout údaje dle odst. 1.3 této Smlouvy výhradně osobám v něm určeným.

Doporučitel není oprávněn vykonávat marketingovou činnost ve vztahu k jiným doporučitelům či zástupcům společnosti UMD (jejichž seznam je dostupný v Portosu) v rozsahu předmětu plnění této Smlouvy. Uvedené omezení se nevztahuje na administrativní činnosti vykonávané v souladu s příslušným pokynem společnosti UMD.

Doporučitel je povinen informovat UMD a oprávněného zástupce, se kterým spolupracuje, o všech podstatných skutečnostech, které mohou mít vliv na postavení Doporučitele, společnosti UMD či Partnerských institucí, oprávněného zástupce, klientů nebo na plnění závazků z této Smlouvy.

Bez předchozího písemného souhlasu společnosti UMD není Doporučitel oprávněn jakoukoli svou pohledávku, vzniklou vůči společnosti UMD v souvislosti s plněním předmětu této Smlouvy, (i) postoupit třetí osobě, nebo (ii) ji vůči společnosti UMD jednostranně započíst.

Doporučitel má možnost zúčastnit se školení a vzdělávacích programů společnosti UMD nebo třetí osoby zajištěné UMD k jejich pořádání (včetně partnerských společností UMD, nikoliv nevyhnutelně Partnerských institucí), které se týkají finančních produktů, pokud je k tomu společností UMD vyzván oznámením nebo jiným způsobem. Nárok na účast na školeních Doporučiteli jinak nevzniká. Pokud, dle uvážení UMD, je účast na příslušném školení či vzdělávací akci nezbytná pro řádný výkon povinností Doporučitele, nebo k zajištění, aby mohl Doporučitel vykonávat marketingovou činnost s náležitou péčí, je společnost UMD oprávněna účast nařídit a Doporučitel je povinen se takové akce či školení zúčastnit.

Doporučitel není oprávněn používat při své činnosti bez předchozího písemného souhlasu UMD inzertní nebo reklamní prostředky v jakékoli mediální formě nebo činit jakákoli prohlášení v tisku či jiných médiích včetně internetu, a to ani jménem UMD, jménem oprávněného zástupce, ani jménem vlastním, pokud užívá značku či označení společnosti UMD. To platí i pro tzv. sociální sítě (např. Facebook, Twitter atd.).

Doporučitel je povinen minimálně jednou za sedm dnů kontrolovat svou e-mailovou schránku specifikovanou v záhlaví této Smlouvy, jež je určena pro komunikaci s UMD, jako i přistupovat do schránky mu zřízené v Portosu, a seznamovat se vnitřními předpisy UMD, Partnerských institucí, a jinými pokyny a informacemi (včetně pokynů oprávněného zástupce, se kterým spolupracuje), které mu jsou zpřístupněny společností UMD. V případě, že z jakéhokoliv důvodu nebude moci takto jednat, je povinen o tom bez zbytečného prodlení informovat UMD.

1. Provize

Doporučiteli náleží za řádné plnění předmětu této Smlouvy provize, jejíž výše je stanovena podle produkce na základě marketingové činnosti a kariérní pozice Doporučitele. Produkce za marketingovou činnost poskytnutou ohledně finančních produktů je stanoveno ve vnitřních předpisech společnosti UMD.

Doporučiteli vzniká nárok na zaplacení provize za marketingovou činnost (i) sdělí-li v souladu s odst. 1.3 oprávněnému zástupci, který Doporučitele pro spolupráci s UMD získal, a s kterým spolupracuje či přímo společnosti UMD, údaje klienta nebo potenciálního klienta se zájmem o uzavření smlouvy o konkrétním finančním produktu, a současně na základě takto sdělených údajů Finanční instituce (ii)(a) s potenciálním klientem uzavře novou smlouvu o poskytnutí finančního produktu, nebo (ii)(b) s klientem uzavře (ii)(b)(I) další smlouvu (vedle již existující) o poskytnutí finančního produktu, nebo (ii)(b)(II) dohodu o změně existující smlouvy o poskytnutí finančního produktu, na jejímž základě dojde k rozšíření účasti (investice) klienta oproti jeho původní účasti (dle stávající (nezměněné) smlouvy o poskytnutí finančního produktu).

Zanikne-li předčasně v období od vzniku nároku Doporučitele na provizi dle odst. 4.2 této Smlouvy, nárok společnosti UMD vůči Partnerské instituci na zaplacení provize za zprostředkování finančního produktu z jakéhokoli důvodu („**storno**“), zaniká současně nárok Doporučitele dle odst. 4.2 této Smlouvy na provizi za poskytnutí související marketingové činnosti v celém rozsahu; v případě provize již vyplacené Doporučiteli nebo závazku UMD vůči Doporučiteli na zaplacení provize, k jehož zániku došlo způsobem nahrazujícím splnění závazku (zejména započtením či uhrazením příspěvku do rezervního fondu), je Doporučitel povinen vrátit společnosti UMD částku odpovídající takto vyplacené nebo zaniklé provizi. Tato povinnost trvá i po skončení (zániku) této Smlouvy. O zániku nároku společnosti UMD vůči Partnerské instituci informuje UMD Doporučitele ve lhůtě bez zbytečného odkladu poté, co k němu dojde, zpravidla v následujícím provizním listu (viz odst. 4.4 této Smlouvy).

Rozúčtování celkové částky určené k výplatě Doporučiteli jako provize, včetně přirazení jednotlivých jejich dílčích částí ke smlouvám, ohledně kterých vznikl Doporučiteli nárok na zaplacení provize dle odst. 4.2 této Smlouvy, či ohledně kterých tento nárok zanikl, resp. ohledně kterých musí Doporučitel vrátit společnosti UMD částku odpovídající provizi v souladu s odst. 4.3 této Smlouvy, oznamuje společnost UMD Doporučiteli prostřednictvím provizního listu. Provizní list je Doporučiteli dostupný v Portosu; na požádání společnost UMD zajistí vytištění provizního listu v listinné podobě a jeho předání Doporučiteli (též možno prostřednictvím oprávněného zástupce). Provizní list se považuje (i) za doručený Doporučiteli jeho uveřejněním v Portosu či jeho předáním v listinné podobě Doporučiteli dle toho, která z těchto skutečností nastane dříve, a (ii) za schválený Doporučitelem, neuplatní-li Doporučitel vůči němu námitky ve lhůtě 15 dnů od jeho doručení.

Společnost UMD vyplácí Doporučiteli provizi výlučně bezhotovostním převodem na bankovní účet Doporučitele uvedený v záhlaví této Smlouvy. Doporučitel vyhlašuje, že je majitelem bankovního účtu uvedeného v záhlaví této Smlouvy. Má se za to, že provize je zaplacena okamžikem odepsání částky z bankovního účtu společnosti UMD. Nebude-li změna bankovního účtu v souladu s odst. 11.10 této Smlouvy společnosti UMD včas oznámena, UMD neodpovídá za neuhrazení či opožděnou úhradu provize Doporučiteli nebo za škodu tím způsobenou.

Společnost UMD si vyhrazuje právo jednostranně započíst jakoukoliv svoji splatnou pohledávku vůči Doporučiteli z titulu této Smlouvy proti pohledávce Doporučitele vůči společnosti UMD.

Strany se dohodly, že okamžikem zahájení insolvenčního a/nebo exekučního řízení vůči Doporučiteli, Doporučitel pozbývá nárok na výplatu všech provizí, na které mu v souladu s touto Smlouvou vznikl nárok, a které ještě nebyly k tomuto okamžiku vyplaceny. Provize budou Doporučiteli vyplaceny až jednorázově poté, kdy dojde k zániku všech okolností, které mohou způsobit storno provize u všech smluv, za které provize Doporučiteli náleží. Po skončení insolvenčního a/nebo exekučního řízení budou zadržené provize Doporučiteli vyplaceny, a to ve výši po započtení všech storen, a jiných pohledávek UMD vůči Doporučiteli vzniklých v průběhu insolvenčního a/nebo exekučního řízení, ne však dříve, než bude UMD o skončení insolvenčního nebo exekučního řízení Doporučitelem písemně vyrozuměno.

V případě ukončení této Smlouvy je společnost UMD oprávněna zadržet veškerou provizi, která nebyla splatná ke dni ukončení této Smlouvy, a to až na dobu 60 měsíců ode dne uzavření poslední smlouvy o finančním produktu, za niž se očekává provize. Zadrženou provizi je společnost UMD oprávněna započíst v souladu s odstavcem 4.5 této Smlouvy.

Další podrobnosti týkající se provize jsou stanoveny ve vnitřním předpisu UMD s názvem „Interní pokyn – spolupráce s doporučitelem“, který tvoří Přílohu č. 1 této Smlouvy.

1. Podmínky pro zajištění součinnosti, kontrolní činnost

Doporučitel se zavazuje neprodleně poskytnout společnosti UMD veškerou nezbytnou součinnost při kontrolní činnosti (ze strany příslušného orgánu veřejné moci, zejména České národní banky) zaměřené na dodržování zákonných povinností UMD, oprávněného zástupce, se kterým Doporučitel spolupracuje a Doporučitele. Doporučitel se rovněž zavazuje poskytnout společnosti UMD součinnost při výkonu jiné kontroly, včetně kontroly vnitřní a činnosti compliance prováděné společností UMD v souvislosti s činností Doporučitele a/nebo oprávněného zástupce, se kterým Doporučitel spolupracuje, dle příslušných právních předpisů, regulatorních opatření, stanovisek, doporučení či úředních sdělení, vnitřních předpisů, pokynů či etických kodexů společnosti UMD, Partnerských institucí, oprávněného zástupce, se kterým Doporučitel spolupracuje či plnění jejich oprávněných zájmů. Požaduje-li Česká národní banka součinnost přímo po Doporučiteli, je povinen jí též poskytnout, a o této skutečnosti písemně informovat UMD. Povinnosti Doporučitele dle tohoto odstavce Smlouvy trvají i po ukončení této Smlouvy.

1. Náklady, výdaje a daně

Nestanoví-li tato Smlouva jinak (viz odstavec 2.3 Smlouvy výše), nese veškeré náklady a výdaje vzniklé Doporučiteli v souvislosti s činností podle této Smlouvy Doporučitel sám. Doporučitel nemá zejména nárok na úhradu nákladů přímo či nepřímo spojených s poskytováním marketingové činnosti, například v podobě cestovních náhrad či stravného. To platí rovněž pro všechny závazky z titulu daňových povinností, závazky z titulu sociálního zabezpečení a zdravotní pojištění. Vynaloží-li je společnost UMD za Doporučitele z jakéhokoli důvodu, má vůči němu právo na jejich náhradu.

1. Ochrana důvěrných informací

Veškeré poznatky, postupy, firemní know-how společnosti UMD a dále též dokumenty společnosti UMD (včetně dokumentů Partnerských institucí), pokyny, vnitřní předpisy, analýzy a jiné informace týkající se obchodní činnosti společnosti UMD, oprávněných zástupců, či klientů (nebo klientů Partnerských institucí), které Doporučitel získá v rámci plnění předmětu této Smlouvy, nebo o kterých se v souvislosti s plněním předmětu této Smlouvy dozví, jsou důvěrné („**důvěrné informace**“) a tvoří obchodní tajemství dle příslušných ustanovení OZ. Doporučitel je povinen ve vztahu k důvěrným informacím dle této Smlouvy zachovávat mlčenlivost, zejména je nesmí poskytnout či zpřístupnit subjektům, které jsou v konkurenčním postavení ke společnosti UMD.

Doporučitel je dále povinen zachovávat mlčenlivost ohledně:

* + 1. osobních údajů klientů a oprávněných zástupců;
    2. veškerých údajů týkajících se přístupu do Portosu a veškerých informací v něm umístněných (obsažených).

Za účelem ochrany osobních údajů klientů je Doporučitel povinen dodržovat opatření stanovená ve vnitřním předpisu „Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu -„Směrnice 19 AML““.

Povinnost mlčenlivosti dle tohoto článku 8 Smlouvy trvá i po jejím ukončení. Doporučitel může být povinnosti mlčenlivosti zbaven pouze na základě předchozího písemného souhlasu společnosti UMD, popř. na základě pravomocného rozhodnutí soudu, správního orgánu nebo orgánu činného v trestním řízení dle účinných právních předpisů.

1. Zákaz konkurence

Doporučitel se zavazuje, že po dobu platnosti této Smlouvy nebude vykonávat na vlastní nebo cizí účet činnosti v rozsahu předmětu plnění této Smlouvy, které jsou ve vztahu k společnosti UMD konkurenční povahy, a to s platností pro celé území České republiky. Konkurenční povaha vůči společnosti UMD dle předchozí věty je dána, pokud Doporučitel vykonává činnosti, jež mají soutěžní povahu vůči podnikání UMD (tj. činnosti podléhají zápisu stejného nebo obdobného předmětu podnikání do příslušného veřejného rejstříku, nebo se materiálně shodují s faktickým předmětem vykonávaných činností).

1. Ochrana a zpracování osobních údajů

Společnost UMD tímto, ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob při zpracovávání osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů, kterým se zrušuje směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně údajů) („**Nařízení**“), pověřuje Doporučitele zpracováním osobních údajů dotčených osob, zejména klientů, jménem společnosti UMD, a to za podmínek uvedených v této Smlouvě. Doporučitel toto pověření přijímá.

Osobní údaje zpracovává Doporučitel v písemné podobě (listinné nebo elektronické).

Doporučitel prohlašuje, že poskytuje dostatečné záruky k přijetí vhodných technických a organizačních opatření tak, aby zpracování osobních údajů splňovalo požadavky Nařízení či jiných právních předpisů o ochraně osobních údajů, a aby byla zajištěna ochrana práv dotčených osob, zejména klientů.

Pověření ke zpracování osobních údajů se uděluje na dobu určitou, a to po dobu trvání této Smlouvy. Doporučitel je oprávněn zpracovávat osobní údaje ode dne účinnosti této Smlouvy.

Při zpracovávání osobních údajů je Doporučitel oprávněn provádět pouze takové operace s osobními údaji, které svým obsahem odpovídají činnostem a povinnostem, které je Doporučitel povinen plnit při činnostech podle této Smlouvy a obecně závazných právních předpisů.

Účelem zpracování osobních údajů subjektu údajů je provádění činností při výkonu činnosti Doporučitele dle této Smlouvy a s tím související zajištění výkonu práv a povinností společnosti UMD jako registrovaného subjektu ve smyslu písm. (B) preambule této Smlouvy.

Osobní údaje, které budou zpracovávány, nelze předem konkrétně určit, a proto se nahrazují touto kategorií osobních údajů: osobní údaje (klientů, společnosti UMD nebo oprávněných zástupců) v rozsahu, v jakém budou obsahem jednání při výkonu marketingové činnosti ohledně finančních produktů a též v rozsahu, v jakém budou sdělovány společnosti UMD a/nebo oprávněnému zástupci, se kterým Doporučitel spolupracuje.

Společnost UMD je oprávněna požadovat od Doporučitele splnění povinností uložených touto Smlouvou, Nařízením nebo jinými právními předpisy, zejména je oprávněna požadovat od Doporučitele prokázání přijetí a dodržování bezpečnostních opatření podle čl. 32 Nařízení.

Doporučitel je povinen:

* + 1. zpracovávat osobní údaje v souladu s Nařízením a právními předpisy, a to pouze na základě písemných pokynů společnosti UMD a v souladu s jejími zásadami ochrany osobních údajů, a to i tehdy, jde-li o předávání osobních údajů do třetí země nebo mezinárodní organizaci, kromě přenosu na základě zvláštního předpisu nebo mezinárodní smlouvy, kterou je Česká republika vázána; Doporučitel je při takovém přenosu povinen oznámit společnosti UMD tento požadavek před zpracováním osobních údajů, pokud zvláštní předpis nebo mezinárodní smlouva, kterou je Česká republika vázána, takové oznámení nezakazuje z důvodů veřejného zájmu,
    2. zajistit, aby se osoby oprávněné zpracovávat osobní údaje zavázaly, že zachovají mlčenlivost o informacích, o kterých se dozvěděly, pokud nejsou vázány povinností mlčenlivosti podle zvláštního zákona; tato povinnost trvá i po ukončení zpracování osobních údajů,
    3. provést bezpečnostní opatření v souladu s čl. 32 Nařízení (Bezpečnost zpracování),
    4. přijmout s ohledem na nejnovější poznatky, náklady na provedení opatření, na povahu, rozsah, kontext a účel zpracování osobních údajů a na rizika s různou pravděpodobností a závažností pro práva fyzických osob, vhodná technická a organizační opatření k zajištění úrovně bezpečnosti přiměřené tomuto riziku, přičemž uvedené opatření mohou zahrnovat zejména:
       1. pseudoanonymizaci a šifrování osobních údajů,
       2. zajištění trvalé důvěrnosti, integrity, dostupnosti a odolnosti systémů zpracování osobních údajů,
       3. proces obnovy dostupnosti osobních údajů a přístup k nim v případě fyzického incidentu nebo technického incidentu,
       4. proces pravidelného testování, posuzování a hodnocení účinnosti technických a organizačních opatření k zajištění bezpečnosti zpracování osobních údajů,
       5. soulad s požadavky uvedenými v písm. (d) tohoto článku může Doporučitel prokázat schváleným kodexem chování nebo certifikátem,
    5. provádět zpracování osobních údajů na základě tohoto pověření výhradně osobně,
    6. po zohlednění povahy zpracování osobních údajů, v co největší míře poskytnout součinnost společnosti UMD vhodnými technickými a organizačními opatřeními při plnění povinnosti společnosti UMD přijmout opatření na základě žádosti dotčené osoby ve smyslu kapitoly III Nařízení,
    7. poskytnout součinnost společnosti UMD při zajišťování plnění povinností podle čl. 32 až 36 Nařízení týkajících se bezpečnosti zpracování, oznámení porušení ochrany osobních údajů, posouzení dopadů na ochranu osobních údajů a předchozí konzultace, s přihlédnutím k povaze zpracování osobních údajů a informacím dostupným Doporučiteli,
    8. po ukončení poskytování služeb týkajících se zpracování na základě rozhodnutí společnosti UMD všechny osobní údaje vymazat nebo je vrátit společnosti UMD a vymazat existující kopie, které obsahují osobní údaje, pokud zvláštní předpis nebo mezinárodní smlouva, kterou je Česká republika vázána, nepožaduje uchovávání těchto osobních údajů,
    9. poskytnout společnosti UMD veškeré informace nezbytné k prokázání splnění povinností stanovených v tomto článku a poskytnout součinnost v rámci auditu ochrany osobních údajů a kontroly ze strany společnosti UMD nebo auditora, jehož pověřila společnost UMD,
    10. bez zbytečného odkladu informovat společnost UMD, pokud má za to, že pokyny společnosti UMD porušují Nařízení, zvláštní předpis nebo mezinárodní smlouvu, kterou je Česká republika vázána, které se týkají ochrany osobních údajů,
    11. vést záznam o všech kategoriích zpracovatelských činností v souladu s čl. 30 Nařízení, které provedl jménem společnosti UMD.

Doporučitel bere na vědomí, že v případě, kdy poruší Nařízení a/nebo jiné právní předpisy o ochraně osobních údajů tím, že určí účel a prostředky zpracování osobních údajů, považuje se v souvislosti s tímto zpracováním osobních údajů za správce; tím nejsou dotčena ustanovení článku 82 Nařízení (Právo na náhradu škody a odpovědnost) a odpovědnost za správní delikt dle příslušných předpisů.

Doporučitel odpovídá za újmu způsobenou zpracováním osobních údajů v případě nesplnění povinností dle Nařízení a/nebo jiných právních předpisů o ochraně osobních údajů, nebo pokud jednal nad rámec nebo v rozporu s pokyny společnosti UMD, které byly v souladu se zákonem.

V případě, že společnost UMD uhradila náhradu škody v plné výši v souladu s čl. 82 odst. 4 Nařízení, je Doporučitel povinen uhradit tu část náhrady škody, která odpovídá jeho podílu odpovědnosti za škodu.

Doporučitel tímto bere na vědomí, že Partnerské instituce mohou po společnosti UMD požadovat dodržování pravidel ochrany osobních údajů dle Nařízení a příslušných právních či jejich vnitřních předpisů. Doporučitel je povinen seznámit se s těmito pravidly ochrany osobních údajů Partnerských institucí a dodržovat je při výkonu marketingové činnosti ohledně finančních produktů.

1. Doba trvání smlouvy a její ukončení

Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou, přičemž kterákoliv ze Stran může tuto Smlouvu kdykoliv vypovědět za podmínek dle příslušných ustanovení OZ.

V případě podstatného porušení této Smlouvy jednou Stranou, má druhá Strana právo od této Smlouvy písemně odstoupit. Za podstatné porušení Smlouvy se považuje, jestliže:

* + 1. bude vydáno pravomocné rozhodnutí o úpadku Doporučitele nebo společnosti UMD dle zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, nebo pravomocně skončená exekuce na jeho majetek;
    2. Doporučitel v rozporu s odst. 1.2 této Smlouvy jedná způsobem, ke kterému není oprávněn na základě příslušného pověření UMD,
    3. Doporučitel poruší jakoukoliv svoji povinnost dle odstavce 3.4 Smlouvy, článku 8 Smlouvy, či článku 7 Smlouvy;
    4. Kterákoli ze Stran je v prodlení se splněním své povinnosti vyplývající z této Smlouvy a tuto svou povinnost nesplní ani v dodatečné přiměřené lhůtě, kterou jí druhá Strana k jejímu splnění poskytla.

Při ukončení této Smlouvy je Doporučitel povinen neprodleně (nejpozději však do 14 dnů ode dne doručení ukončení Smlouvy) zajistit řádné vyúčtování plnění převzatých od nebo ve prospěch společnosti UMD a společnosti UMD předat veškeré dokumenty a data (datové nosiče) zahrnující informace o klientech a/nebo podnikatelské činnosti UMD. Dále je povinen společnosti UMD neprodleně vrátit zařízení pro přístup do Portosu, bylo-li mu UMD před ukončením Smlouvy poskytnuto.

1. Závěrečná ujednání
   1. Tato Smlouva se řídí českým právem, a to zejména § 2430 a násl. OZ.
   2. Pro všechny spory vyplývající z této Smlouvy si Strany sjednávají mezinárodní příslušnost (pravomoc) Českých soudů, místně příslušným soudem se sjednává soud, v jehož obvodu má sídlo společnost UMD, věcná příslušnost soudu bude určena dle příslušných ustanovení zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů.
   3. Každá Strana přebírá riziko podstatné změny okolností, které existují ke dni uzavření této Smlouvy; ustanovení § 1765 a § 1766 se na závazek Stran z této Smlouvy neuplatní.
   4. Vzhledem ke skutečnosti, že obě Strany jsou podnikateli a současně za účelem vyloučení případných pochybností ohledně akceptace vnitřních předpisů společnosti UMD, se tímto v souladu s § 1801 OZ dohodly na odchýlení se od ustanovení § 1799 a § 1800 OZ. Uvedené platí i pro změnu vnitřních předpisů společnosti UMD ve vztahu k ustanovení § 1753 OZ.
   5. Každá ze Stran prohlašuje, že Smlouvu vyjednala a uzavřela, aniž by:
      1. se s ohledem na své hospodářské postavení cítila být na druhé Straně závislá nebo vůči druhé Straně znevýhodněna;
      2. jednala v tísni;
      3. při jednání postrádala odborné znalosti potřebné k jednání o obsahu Smlouvy, případně
      4. jednala mimo souvislost s vlastním podnikáním.

Strany proto nespatřují důvod pro použití ustanovení o slabší straně ve smyslu ustanovení § 433 OZ.

* 1. Zaplacení smluvní pokuty dle této Smlouvy nemá vliv na právo Strany požadovat náhradu škody v důsledku porušení povinnosti, na kterou se vztahovala příslušná smluvní pokuta.
  2. V případě změny v právní úpravě vztahující se na činnost společnosti UMD nebo Doporučitele dle této Smlouvy, budou jednotlivá ustanovení této Smlouvy odkazující na příslušnou zákonnou úpravu vykládány v souladu s přechodnými ustanoveními příslušného právního předpisu (zákona). Strany se pro případ změny rozhodných právních předpisů dle předchozí věty zavazují uzavřít dodatek k této Smlouvě, a to v rozsahu příslušných legislativních změn, bude-li tato změna ve vztahu k danému smluvnímu vztahu nezbytná.
  3. Stane-li se kterékoli ustanovení této Smlouvy neplatným, neúčinným nebo nevykonatelným, zůstává platnost, účinnost a vykonatelnost ostatních ustanovení této Smlouvy neovlivněna a nedotčena, nevyplývá-li z povahy daného ustanovení, obsahu Smlouvy nebo okolností, za nichž bylo toto ustanovení vytvořeno, že toto ustanovení nelze oddělit od ostatního obsahu Smlouvy. Strany se zavazují nahradit neplatné, neúčinné nebo nevykonatelné ustanovení platným, účinným a vykonatelným ustanovením, kterým bude možné dosáhnout stejného hospodářského účinku (v nejvyšším rozsahu přípustném právními předpisy) jako u ustanovení, které je nahrazováno.
  4. Nestanoví-li tato Smlouva výslovně něco jiného, tato Smlouva zavazuje právní nástupce Stran.
  5. Veškeré změny závazků z této Smlouvy, s výjimkou změn vnitřních předpisů společnosti UMD (viz odstavec 11.11 níže), změn kontaktních údajů uvedených v záhlaví této Smlouvy (viz odstavec 11.12 a odstavec 11.13 níže) a změn bankovních účtů uvedených v záhlaví této Smlouvy, musí být provedeny písemně ve formě dodatku k této Smlouvě a podepsány oběma Stranami.
  6. Doporučitel prohlašuje, že mu před nabytím platnosti a účinnosti této Smlouvy bylo umožněno seznámit se s vnitřními předpisy společnosti UMD, jejich umístěním na Portosu, jejich obsah zná, a zavazuje se je bezvýhradně dodržovat. Tím není dotčena povinnost Doporučitele seznámit se a dodržovat jakýkoli vnitřní předpis po změnách provedených společností UMD nebo jí vydaný po datu uzavření této Smlouvy. O vydání nového vnitřního předpisu, resp. změně stávajícího vnitřního předpisu společnost UMD informuje Doporučitele způsobem dle odstavce 11.12 této Smlouvy, přičemž platí, že neodmítl-li změnu/nový vnitřní předpis Doporučitel ve lhůtě 15 dní od doručení, stává se změna/nový vnitřní předpis pro Doporučitele závazný.
  7. Strany se pro účely této Smlouvy dohodly na následujících způsobech doručování:
     1. písemnosti se doručují na adresu Strany uvedenou v záhlaví této Smlouvy (bydliště nebo sídla, dle toho, co je relevantní; dále jen „**doručovací adresa**“). V případě, že dojde ke změně v doručovací adrese, musí být tato změna neprodleně oznámena druhé Straně, přičemž až do oznámení této změny platí původní doručovací adresa. Písemnosti se doručují ve formě doporučené listovní zásilky, a to prostřednictvím doručujícího subjektu, který je k této činnosti oprávněn dle zvláštních právních předpisů (držitel poštovní licence). Písemnost se považuje za doručenou nejpozději uplynutím lhůty 10 dnů ode dne jejího odeslání na adresu příslušné Strany, a to bez ohledu na skutečnost, zda si adresát v této lhůtě písemnost u doručujícího subjektu vyzvedl či nikoliv; každá Strana je povinna přijímat oznámení doručovaná na kontaktní údaje podle této Smlouvy (včetně e-mailové pošty) a kontrolovat jejich obsah;
     2. písemnosti vyhotovené v elektronické formě (včetně pokynů společnosti UMD, vnitřních směrnic společnosti UMD a jiných sdělení či právních jednání) je možné (i) doručovat na e-mail Doporučitele uvedený v záhlaví této Smlouvy; doručení je účinné uplynutím lhůty 2 pracovních dnů ode dne odeslání příslušné zprávy ze strany UMD, nebo (ii) do schránky Doporučitele zřízené v Portosu, kdy doručení je účinné dojitím příslušné zprávy.
  8. V případě, že dojde k jakýmkoliv změnám v kontaktních údajích (telefonický kontakt, e-mailová adresa uvedená v záhlaví této Smlouvy) Stran, nebo ke změnám v jejich bankovních účtech, je taková Strana povinna o tom bez zbytečného odkladu písemně informovat druhou Stranu.
  9. Přílohy této Smlouvy a její nedílné součásti, tvoří:
     1. Příloha 1 – vnitřní předpis Interní pokyn – Spolupráce s doporučitelem
  10. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma Stranami. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, přičemž každá ze smluvních stran obdrží po jednom oboustranně podepsaném stejnopise.
  11. Strany prohlašují, že souhlasí s obsahem Smlouvy, a že tato Smlouva byla sepsána na základě jejich vážné a svobodné vůle. Na důkaz toho připojují níže své vlastnoruční podpisy.

V Praze, dne       V      , dne

**UMD Doporučitel**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ing. Marcel Zeleňák, předseda představenstva Jméno a příjmení

Ing. Miroslav Majcin, člen představenstva funkce

**Doložka o provedené identifikaci**

Identifikaci Doporučitele (nebo v případě Doporučitele – právnické osoby, osoby za ní jednající) provedla níže podepsaná osoba (Vázaný zástupce příkazce), ve výše uvedený den uzavření Smlouvy Doporučitelem, podle občanského průkazu / pasu č.      , vydaného       (kdo doklad vydal), doba platnosti do        *(u Doporučitele, právnické osoby, též podle dokladu o existenci právnické osoby, čímž se rozumí výpis z obchodního rejstříku Doporučitele vedeného* *soudem v* *),* přičemž shoda podoby Doporučitele, *nebo v případě Doporučitele – právnické osoby, osoby za ni jednající* s jeho (jejím) vyobrazením v příslušném průkazu totožnosti odpovídá. Doporučitel je / není  politicky exponovanou osobou a/nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce. Doporučitel nebyl při podpisu Smlouvy zastoupen.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Jméno a příjmení vázaného zástupce:

jakožto osoby provádějící identifikaci