

INFORMÁCIE O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV PRE KLIENTOV A POTENCIÁLNYCH KLIENTOV

podľa článkov 13 a 14 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len „GDPR“).

1. Totožnosť a kontaktné údaje prevádzkovateľa:

Brokeria, a.s., so sídlom: Einsteinova ulica 11/3677, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 50 248 715, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 6353/B, webové sídlo: www.brokeria.sk (ďalej aj ako „**Brokeria**“). Brokeria je pri vykonávaní finančného sprostredkovania zastúpená podriadenými finančnými agentmi s ktorými má uzatvorenú zmluvu podľa ustanovenia § 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zmluvu podľa článku 28 GDPR (ďalej aj ako „**Podriadený finančný agent**“).

Pri uzatváraní zmluvy o finančnej službe (alebo inej službe) s konkrétnou finančnou inštitúciou (alebo iným poskytovateľom služby) vystupuje Brokeria v pozícii sprostredkovateľa, ktorý koná v mene príslušnej finančnej inštitúcie (alebo iného poskytovateľa služby) ako prevádzkovateľa. V takomto prípade sú Vám informácie podľa článkov 13 a 14 GDPR poskytované konkrétnou finančnou inštitúciou (resp. iným poskytovateľom služby). Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sa vzťahujú na prípady, kedy Brokeria získava osobné údaje ako prevádzkovateľ.

2. Zodpovedná osoba:

Brokeria má ustanovenú zodpovednú osobu za ochranu osobných údajov, ktorá dohliada na riadne spracúvanie osobných údajov. Na zodpovednú osobu sa môžete kedykoľvek obrátiť písomne na adrese Einsteinova ulica 11/3677, 851 01 Bratislava, Slovenská republika alebo elektronicky na adrese gdpr@brokeria.sk.

3. Účel spracúvania:

- identifikácia klienta alebo zástupcu klienta a overovanie tejto identifikácie,
- vykonávanie finančného sprostredkovania,
- ochrana a domáhanie sa práv Brokerie,
- zdokumentovanie činnosti Brokerie,
- vykonávanie dohľadu nad Brokeriou,
- výmena informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi Brokeriou a jej podriadenými finančnými agentmi a finančnými inštitúciami, pre ktoré vykonáva Brokeria sprostredkovateľskú činnosť,
- plnenie úloh a povinností finančného agenta podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov alebo osobitných predpisov,
- v prípade finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu plnenie úloh a povinností podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho Parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice v nadväznosti na ustanovenie § 37 zákona č. 186/2009 Z.

- z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov alebo osobitných predpisov,
- zistenie a zaznamenanie požiadaviek a potrieb klienta, jeho skúsenosti a znalostí týkajúcich sa príslušnej finančnej služby a jeho finančnej situácie, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania,
 - pri finančnom sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení zistenie informácií týkajúcich sa schopnosti klienta alebo potenciálneho klienta znášať straty a informácie o investičných cieľoch klienta alebo potenciálneho klienta vrátane jeho odolnosti voči riziku tak, aby Brokeria mohla klientovi alebo potenciálnemu klientovi odporučiť investičné produkty založené na poistení, ktoré sú pre neho vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú postoju klienta alebo potenciálneho klienta k riziku a schopnosti znášať straty,
 - v prípade finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu získavanie informácií týkajúcich sa znalostí a skúseností klienta alebo potenciálneho klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť klientovi alebo potenciálnemu klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností,
 - uskutočňovanie analýzy osobných alebo firemných financií, vypracovania finančného plánu, poskytovania komplexného finančného servisu, správy sprostredkovaných zmlúv o poskytnutí finančnej služby a vypracovávania štatistík,
 - nahrávanie vybraných telefonických rozhovorov,
 - vybavovanie reklamácií a žiadostí klientov,
 - manažment rizika podvodu,
 - predchádzanie a odhaľovanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
 - plnenie povinností v oblasti daní a účtovníctva,
 - marketingová, reklamná a propagačná činnosť, vrátane priameho marketingu, ponuky produktov a služieb, podpory predaja, uskutočňovania prieskumov, ankiet, zisťovania názorov na spokojnosť s vykonávaním finančného sprostredkovania a finančnými službami, zasielanie propagačných a komunikačných materiálov (vrátane časopisov, newsletterov a iných),
 - spotrebiteľské súťaže,
 - správa registratúry,
 - štatistické a archívne účely,
 - poskytovanie informácií o klientoch a ich obchodoch subjektom, ktoré majú právny nárok na ich získavanie podľa právnych predpisov.

4. Právny základ spracúvania:

Spracúvanie je nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti Brokerie ako finančného agenta v zmysle § 31 zákona č. zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 73a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov v spojení s čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR a zároveň spracúvanie je nevyhnutné na plnenie zmluvy o finančnej službe podľa čl. 6 ods. 1 písm. b) GDPR. Právnym základom sú ďalej najmä nasledovné predpisy: delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho Parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákon č.

431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákon č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok v znení neskorších predpisov, zákon č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti v znení neskorších predpisov, zákon č. 301/2005 Z. z. Trestný poriadok v znení neskorších predpisov, zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach v znení neskorších predpisov, zákon č. 432/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov. Právnym základom spracúvania je ďalej tiež oprávnený záujem podľa čl. 6 ods. 1 písm. f) GDPR, ktorým je ochrana práv a právom chránených záujmov Brokerie (najmä manažment rizika podvodu, obhajovanie právnych nárokov) a súhlas (najmä pre účely marketingovej, reklamnej a propagačnej činnosti, vrátane priameho marketingu, ponuky produktov a služieb, podpory predaja, uskutočňovania prieskumov, ankiet, zisťovania názorov na spokojnosť s vykonávaním finančného sprostredkovania a finančnými službami, zasielanie propagačných a komunikačných materiálov vrátane časopisov, newsletterov a iných, pre účely realizácie spotrebiteľských súťaží a pre účely uskutočňovania analýzy osobných alebo firemných financií, vypracovania finančného plánu, poskytovania komplexného finančného servisu, správy sprostredkovaných zmlúv o poskytnutí finančnej služby a vypracovávaní štatistík).

5. Kategórie dotknutých osobných údajov:

Bežné osobné údaje ako aj osobitné kategórie osobných údajov. Rozsah, prípadne zoznam spracúvaných osobných údajov je určený príslušnými právnymi predpismi, vyplýva z dokumentu zložka klienta, záznam o sprostredkovaní finančnej služby, prípadne zmluvy o poskytnutí finančnej služby alebo je uvedený v súhlase so spracúvaním osobných údajov. Ide najmä o osobné údaje potrebné na identifikáciu klientov, potenciálnych klientov a ich zástupcov, transakčné a demografické údaje, údaje o zdravotnom stave, informácie o finančných potrebách, znalostiach týkajúcich sa finančných služieb, schopnosti znášať straty, informácie o investičných cieľoch a odolnosti voči rizikám, rodinných pomeroch, príjmoch, bonite a údaje o sociálnom postavení.

6. Príjemcovia alebo kategórie príjemcov:

- finančné inštitúcie s ktorými Brokeria spolupracuje pri finančnom sprostredkovaní,
- poskytovatelia IT služieb,
- spolupracujúce advokátske kancelárie,
- účtovní a daňoví poradcovia,
- Národná banka Slovenska,
- subjekty, ktoré majú právny nárok na získanie informácií týkajúcich sa klientov a potenciálnych klientov a to za podmienok určených právnymi predpismi.

7. Doba uchovávania osobných údajov

Vaše osobné údaje v súvislosti s finančným sprostredkovaním uchovávame po dobu stanovenú najmä zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, t.j. po dobu 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby, v prípade finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu po dobu stanovenú zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, t.j. 10 rokov od skončenia príslušného obchodu. Osobné údaje spracúvané na základe zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov uchovávame po dobu 5 rokov od skončenia zmluvného vzťahu s Vami. Ak sú Vaše osobné údaje nevyhnutné na uplatňovanie práv a oprávnených záujmov, osobné údaje môžu byť uchovávané aj po dlhšiu dobu, maximálne však po dobu 5 rokov od právoplatného skončenia akéhokolvek typu konania vedeného Brokeriou voči klientovi, resp. klientom voči Brokerii. Uchovávanie osobných údajov na základe udeleného súhlasu je možné len počas doby, na ktorú bol súhlas udelený.

8. Práva dotknutej osoby spojené so spracúvaním osobných údajov

Ako dotknutá osoba máte tieto práva:

- **Odvolať súhlas** - v prípadoch, kedy Vaše osobné údaje spracúvame na základe Vášho súhlasu, máte právo tento súhlas kedykoľvek odvolať. Súhlas môžete odvolať elektronicky na adrese zodpovednej osoby, písomne, oznámením o odvolaní súhlasu alebo osobne na adrese sídla Brokerie. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracúvania osobných údajov, ktoré sme na jeho základe o Vás spracúvali.
- **Právo na prístup** - máte právo na poskytnutie kópie osobných údajov, ktoré o Vás máme k dispozícii, ako aj na informácie o tom, ako Vaše osobné údaje používame. Vo väčšine prípadov Vám budú Vaše osobné údaje poskytnuté v písomnej listinnej forme, pokiaľ nepožadujete iný spôsob ich poskytnutia. Ak ste o poskytnutie týchto informácií požiadali elektronickými prostriedkami, budú Vám poskytnuté elektronicky, ak to bude technicky možné.
- **Právo na opravu** - prijímame primerané opatrenia, aby sme zabezpečili presnosť, úplnosť a aktuálnosť informácií, ktoré o Vás máme k dispozícii. Ak si myslíte, že údaje, ktorými disponujeme sú nepresné, neúplné alebo neaktuálne, prosím, neváhajte nás požiadať, aby sme tieto informácie upravili, aktualizovali alebo doplnili.
- **Právo na výmaz (na zabudnutie)** - máte právo nás požiadať o vymazanie Vašich osobných údajov, napríklad v prípade, ak osobné údaje, ktoré sme o Vás získali, už viac nie sú potrebné na naplnenie pôvodného účelu spracúvania. Vaše právo je však potrebné posúdiť z pohľadu všetkých relevantných okolností. Napríklad, môžeme mať určité právne a regulačné povinnosti, čo znamená, že nebudeme môcť Vašej žiadosti vyhovieť.
- **Právo na obmedzenie spracúvania** - za určitých okolností ste oprávnený nás požiadať, aby sme prestali používať Vaše osobné údaje. Ide napríklad o prípady, keď si myslíte, že osobné údaje, ktoré o Vás máme, môžu byť nepresné alebo keď si myslíte, že už Vaše osobné údaje nepotrebujeme využívať.
- **Právo namietat'** - máte právo namietat' voči spracúvaniu údajov, ktoré je založené na našich legitímnych oprávnených záujmoch. V prípade, ak nemáme presvedčivý legitímny oprávnený dôvod na spracúvanie a Vy podáte námietku, nebudeme Vaše osobné údaje ďalej spracúvať.
- **Právo na prenosnosť údajov** - za určitých okolností máte právo požiadať nás o prenos osobných údajov, ktoré ste nám poskytli, na inú tretiu stranu podľa Vášho výberu. Právo na prenosnosť sa však týka len osobných údajov, ktoré sme od Vás získali na základe súhlasu alebo na základe zmluvy, ktorej ste jednou zo zmluvných strán.
- **Právo podať návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov** - ak sa domnievate, že Vaše osobné údaje spracúvane nespravodlivo alebo nezákonne, môžete podať sťažnosť na dozorný orgán, ktorým je Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky, Hraničná 12, 820 07 Bratislava 27.

9. Požiadavka na poskytnutie osobných údajov:

Ak nám ako klient (alebo jeho zástupca) neposkytnete osobné údaje podľa § 31 odseku 1 písm. a), b) a d) zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, nesmieme Vám (alebo klientovi) poskytovať finančné sprostredkovanie. Poskytnutie osobných údajov potrebných na zistenie a zaznamenanie Vašich požiadaviek a potrieb ako klienta, Vašich skúseností a znalostí týkajúcich sa príslušnej finančnej služby a Vašej finančnej situácie, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania a pri finančnom sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení informácie týkajúce sa Vašej schopnosti ako klienta alebo potenciálneho klienta znášať straty a informácie o Vašich investičných cieľoch ako klienta alebo potenciálneho klienta vrátane Vašej odolnosti voči riziku tak, aby sme Vám mohli ako klientovi alebo potenciálnemu klientovi odporučiť investičné produkty založené na poistení, ktoré sú pre Vás vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú Vášmu postoju ako klienta alebo potenciálneho klienta k riziku a schopnosti znášať straty je zákonnou požiadavkou, ak nám tieto údaje neposkytnete, nesmieme Vám ako klientovi ponúknuť uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby. To neplatí, ak ako klient písomne alebo

na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietnete poskytnúť informácie podľa predchádzajúcej vety a trváte na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

V prípade finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu sme povinní pri každom obchode požadovať preukázanie totožnosti klienta; pričom pri každom obchode ste ako klient povinný vyhovieť každej takejto našej žiadosti. Vykonávanie obchodu so zachovaním anonymity klienta sme povinní odmietnuť. Poskytnutie osobných údajov týkajúcich sa Vašich znalostí a skúseností ako klienta alebo potenciálneho klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby, Vašu finančnú situáciu vrátane Vašej schopnosti znášať stratu a Vaše investičné ciele, tak aby sme Vám na základe takto získaných informácií mohli investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre Vás vhodné so zreteľom na zistenú úroveň Vašich znalostí a skúseností je zákonnou požiadavkou, ak nám tieto údaje neposkytnete nemusíme byť schopní určiť, či príslušná služba je pre Vás vhodná.

Vaše osobné údaje na účely marketingovej, reklamnej a propagačnej činnosti, vrátane priameho marketingu, ponuky produktov a služieb, podpory predaja, uskutočňovania prieskumov, ankiet, zisťovania názorov na spokojnosť s vykonávaním finančného sprostredkovania a finančnými službami, zasielanie propagačných a komunikačných materiálov vrátane časopisov, newsletterov a iných, realizácie spotrebiteľských súťaží spracúvame na základe vášho výslovného súhlasu, ktorý môžete kedykoľvek odvolať, pričom neposkytnutie osobných údajov v tomto prípade má za následok to, že nebudete od nás dostávať marketingové ponuky, alebo nebudete sa môcť zúčastniť súťaží. Vaše osobné údaje na účely uskutočňovania analýzy osobných alebo firemných financií, vypracovania finančného plánu, poskytovania komplexného finančného servisu, správy sprostredkovaných zmlúv o poskytnutí finančnej služby a vypracovávaní štatistík spracúvame na základe vášho výslovného súhlasu, ktorý môžete kedykoľvek odvolať, pričom neposkytnutie osobných údajov v tomto prípade nebude mať žiadne následky.

10. Zdroj z ktorého pochádzajú osobné údaje:

Osobné údaje získavame:

- priamo od Vás alebo Vášho zástupcu pri rokovaní o uzatvorení, resp. uzatvorení zmluvy o finančnej službe a v priebehu trvania zmluvy o finančnej službe a pri plnení zmluvy o finančnej službe;
- ak je to nevyhnutné na plnenie záväzkov zo zmluvy alebo právnych predpisov, napríklad od finančnej inštitúcie alebo orgánov verejnej moci a pod.

11. Informácia o existencii automatizovaného rozhodovania vrátane profilovania:

Brokeria vykonáva profilovanie v súvislosti so zistením preferencií klienta za účelom ponúkajú d'alších služieb Brokerie alebo finančných inštitúcií, ktoré zohľadňujú charakteristiky klienta (najmä vek klienta), dôsledkom je ponúkajú vhodných produktov a služieb klientovi.

Tieto a ďalšie informácie ohľadom ochrany osobných údajov sú zverejnené na www.brokeria.sk v časti Ochrana osobných údajov.