

INFORMÁCIE POSKYTOVANÉ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI A KLIENTOVI PRED UZAVRETÍM ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY („INFORMÁCIE“)

Spoločnosť Brokeria, a.s., so sídlom Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 50 248 715, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 6353/B je samostatným finančným agentom, ktorý je v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie.

Článok I. Definície

- 1.1 „SFA“ – spoločnosť Brokeria, a.s., so sídlom Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 50 248 715, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 6353/B.
- 1.2 „Podriadený finančný agent“ – fyzická alebo právnická osoba, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SFA ako samostatným finančným agentom.
- 1.3 „Finančný agent“ – SFA ako samostatný finančný agent a Podriadený finančný agent.
- 1.4 „Klient“ – fyzická alebo právnická osoba, ktorej je Finančným agentom poskytované finančné sprostredkovanie.
- 1.5 „Potenciálny klient“ – fyzická alebo právnická osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania Finančným agentom.
- 1.6 „Zástupca klienta“ – štatutárny orgán, splnomocnenec alebo zákonný zástupca Klienta alebo Potenciálneho klienta, oprávnený konať za Klienta alebo Potenciálneho klienta vo veciach týkajúcich sa finančného sprostredkovania a Finančnej služby.
- 1.7 „Partner“ – fyzická osoba, ktorá je životným partnerom Klienta alebo Potenciálneho klienta, alebo fyzická osoba s iným vzťahom ku Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi, pre ktorú Finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie spolu s Klientom alebo Potenciálnym klientom. Na účely tohto dokumentu sa Partner takisto považuje za Klienta, prípadne Potenciálneho klienta.
- 1.8 „Finančná inštitúcia“ – finančná inštitúcia v zmysle § 4 písm. b) Zákona o finančnom sprostredkovaní, s ktorou má Spoločnosť uzatvorenú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, predovšetkým poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, banka, zahraničná banka, alebo pobočka zahraničnej banky.
- 1.9 „Finančná služba“ – služba poskytovaná Finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná Finančnou inštitúciou v sektore poistenia alebo zaistenia, sektore kapitálového trhu, sektore doplnkového dôchodkového sporenia, sektore prijímania vkladov, sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov a sektore starobného dôchodkového sporenia.
- 1.10 „Investičná služba“ – investičná služba prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia v zmysle § 6 ods. 1 Zákona o cenných papieroch.
- 1.11 „Vedľajšia služba“ – služba v zmysle § 6 ods. 2 zákona o cenných papieroch.
- 1.12 „Národná banka Slovenska“ – Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava ako orgán dohľadu nad finančným trhom.
- 1.13 „Register“ – register vedený Národnou bankou Slovenska na základe ustanovenia § 13 ods. 1 Zákona o finančnom sprostredkovaní, ktorý sa člení na podregistre pre jednotlivé sektory, pričom tieto podregistre sa ďalej členia na zoznamy samostatných finančných agentov, podriadených finančných agentov a ďalších poskytovateľov finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva.
- 1.14 „Záznam“ – záznam o sprostredkovaní Finančnej služby, t.j. o priebehu poskytnutia služby finančného sprostredkovania Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi.
- 1.15 „Zložka klienta“ – dokument, v ktorom sú uvedené osobné údaje a vstupné informácie o Klientovi, poskytnuté Klientom Finančnému agentovi.
- 1.16 „Vstupné informácie“ – informácie získavané Finančným agentom v rámci posudzovania Klienta alebo Potenciálneho klienta v zmysle § 35 Zákona o finančnom sprostredkovaní a/alebo § 73f Zákona o cenných papieroch a článkov 54 a 55 delegovaného nariadenia (EÚ) 2017/565.
- 1.17 „Zákon o finančnom sprostredkovaní“ – zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.18 „Zákon o cenných papieroch“ – zákon 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.
- 1.19 „Zákon o ochrane pred legalizáciou“ – zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.20 „Zákon o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní“ – zákon č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 1.21 „Zákon o mediácii“ – zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.
- 1.22 „Zákon o alternatívnom riešení sporov“ – zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 1.23 „Zákon o ochrane osobných údajov“ – do 25.05.2018 zákon č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a od 25.05.2018 zákon č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Článok II. Informácie o SFA

- 2.1 SFA vykonáva činnosť samostatného finančného agenta na základe Povolenia Národnej banky Slovenska, č.: ODT-5902/2016-1 zo dňa 19.05.2016, na základe ktorého má oprávnenie vykonávať činnosť v nasledovných sektoroch: sektor poistenia alebo zaistenia, sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, sektor prijímania vkladov, sektor doplnkového dôchodkového sporenia, sektor starobného dôchodkového sporenia a sektor kapitálového trhu. Spoločnosť je ako samostatný finančný agent zapísaná a evidovaná v Registri pod registračným číslom 216132 v zozname samostatných finančných agentov v podregistroch zodpovedajúcich uvedeným sektorom finančného sprostredkovania. Uvedený zápis si je možné overiť na webovej stránke Národnej banky Slovenska: www.nbs.sk, v časti „Dohľad nad finančným trhom“.

Článok III. Informácie o výkone činnosti finančného sprostredkovania

- 3.1 Finančné sprostredkovanie vykonáva SFA samostatne a/alebo prostredníctvom Podriadeného finančného agenta. Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, podľa písomnej zmluvy so SFA a v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní.
- 3.2 Identifikačné údaje Podriadeného finančného agenta, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie vo vzťahu k príslušnému Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi, vrátane jeho registračného čísla v Registri, sú uvedené v úvodnej časti príslušného Záznamu. Zápis Podriadeného finančného agenta v Registri si je možné overiť na webovej stránke Národnej banky Slovenska: www.nbs.sk, v časti „Dohľad nad finančným trhom“. SFA poskytne na požiadanie Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi údaje o Podriadenom finančnom agentovi v zákonom ustanovenom rozsahu.

- 3.3 SFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s Finančnou inštitúciou / Finančnými inštitúciami, pričom tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu. SFA oznámi Klientovi obchodné mená týchto Finančných inštitúcií. Aktuálny zoznam obchodných mien Finančných inštitúcií, s ktorými má SFA uzatvorenú písomnú zmluvu, je k nahliadnutiu aj na webovej stránke Spoločnosti: www.brokeria.sk.
- 3.4 SFA ako ani Podriadený finančný agent nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach Finančnej inštitúcie, s ktorou má SFA uzatvorenú písomnú zmluvu.
- 3.5 Finančná inštitúcia ako ani osoby ovládajúce túto Finančnú inštitúciu nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA alebo Podriadeného finančného agenta, ak je tento právnickou osobou.
- 3.6 Podriadený finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA.

Článok IV. Kategorizácia Klientov a Potenciálnych klientov

- 4.1 Finančný agent pri výkone finančného sprostredkovania vo všetkých sektoroch s výnimkou sektora kapitálového trhu rozlišuje v súlade s § 5 Zákona o finančnom sprostredkovaní nasledovné kategórie Klientov a Potenciálnych klientov: (i) neprofesionálny klient - Klient alebo Potenciálny klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo potrebu príslušníkov jej domácnosti a (ii) profesionálny klient - Klient alebo Potenciálny klient, ktorého nemožno klasifikovať ako neprofesionálneho klienta. Klient alebo Potenciálny klient, ktorý je profesionálnym klientom podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní, je oprávnený písomným vyhlásením požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní; v tomto vyhlásení sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu finančnú službu alebo viaceré finančné služby v jednom sektore alebo viacerých sektoroch.
- 4.2 Finančný agent pri výkone finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu rozlišuje v súlade s § 8a Zákona o cenných papieroch nasledovné kategórie Klientov alebo Potenciálnych klientov: (i) neprofesionálny klient - Klient alebo Potenciálny klient, ktorého nemožno klasifikovať podľa Zákona o cenných papieroch ako profesionálneho klienta a (ii) profesionálny klient - Klient alebo Potenciálny klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené, pričom bližšia špecifikácia subjektov, ktoré sa považujú za profesionálneho klienta, je uvedená v § 8a ods. 1 Zákona o cenných papieroch. Klient alebo Potenciálny klient, ktorý je profesionálnym klientom podľa Zákona o cenných papieroch, je oprávnený písomným vyhlásením požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom, pričom takáto žiadosť sa posúdi z hľadiska splnenia kritérií uvedených v § 8a ods. 6 a 7 Zákona o cenných papieroch.

Článok V. Posudzovanie Klienta a Potenciálneho klienta

- 5.1 Finančný agent zisťuje a zaznamenáva v zmysle § 35 Zákona o finančnom sprostredkovaní pred poskytnutím finančného sprostredkovania požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej Finančnej služby a informácie o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu Finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Pri finančnom sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení je Finančný agent povinný zistiť aj informácie týkajúce sa schopnosti Klienta alebo Potenciálneho klienta znášať straty a informácie o investičných cieľoch Klienta alebo Potenciálneho klienta vrátane jeho odolnosti voči riziku tak, aby Finančný agent mohol Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi odporučiť investičné produkty založené na poistení, ktoré sú pre neho vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú postojom Klienta alebo Potenciálneho klienta k riziku a schopnosti znášať straty. Na požiadanie Finančného agenta je Klient alebo Potenciálny klient povinný písomne alebo na inom trvanlivom médiu potvrdiť mu splnenie povinností podľa prvej vety alebo druhej vety. Ak ide o profesionálneho klienta, Finančný agent je oprávnený predpokladať, že tento Klient má potrebnú úroveň skúseností a znalostí, ktoré mu umožňujú porozumieť rizikám súvisiacim s príslušnou Finančnou službou a tieto riziká je schopný finančne zvládnuť. Finančný agent je povinný na základe zistených informácií poskytnúť Klientovi odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na zistené informácie. Ak Finančný agent nezistí vyššie uvedené informácie, nesmie Klientovi ponúknuť uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby; to neplatí, ak Klient písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietne poskytnúť informácie a trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí Finančnej služby. Ak Finančný agent vyhodnotí na základe zistených informácií, že Finančná služba je pre klienta vhodná, predloží Klientovi vyhlásenie o vhodnosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak Finančný agent vyhodnotí na základe zistených informácií, že Finančná služba nie je pre Klienta vhodná, upozorní na túto skutočnosť Klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu.
- 5.2 Finančný agent zisťuje a zaznamenáva v zmysle § 73f Zákona o cenných papieroch pred poskytnutím finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta v oblasti investovania, týkajúceho sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja a/alebo Investičnej služby, finančnú situáciu, vrátane schopnosti znášať stratu a investičné ciele Klienta alebo Potenciálneho klienta, aby Finančný agent mohol odporučiť Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi Investičnú službu a finančné nástroje pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností. V prípade profesionálneho klienta podľa Zákona o cenných papieroch je Finančný agent oprávnený predpokladať, že tento Klient alebo Potenciálny klient má potrebné skúsenosti a znalosti, aby si uvedomoval riziká spojené s príslušnými Investičnými službami alebo finančnými nástrojmi, vo vzťahu ku ktorým je tento Klient alebo Potenciálny klient považovaný za profesionálneho klienta v zmysle Zákona o cenných papieroch. Ak Finančný agent usúdi na základe takto získaných informácií, že finančný nástroj alebo Investičná služba nie sú pre Klienta alebo Potenciálneho klienta vhodné, upozorní ich na to.
- 5.3 Ak Klient odmietne Finančnému agentovi poskytnúť požadované informácie a napriek tomu trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, nemusí byť možné správne určiť, či sú Finančné služby pre Klienta vhodné.

Článok VI. Investičný dotazník a jeho vyhodnotenie

- 6.1 Finančný agent predkladá Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi v oblasti investovania Investičný dotazník, na základe ktorého zisťuje investičný profil Klienta alebo Potenciálneho klienta.
- 6.2 Cieľom zistenia investičného profilu Klienta alebo Potenciálneho klienta prostredníctvom Investičného dotazníka je úplné a riadne posúdenie skúseností a znalostí Klienta alebo Potenciálneho klienta v oblasti investícií, vzťahujúcich sa na konkrétny typ finančného nástroja alebo Investičnej služby a následné vyhodnotenie ich vhodnosti a primeranosti. Posúdenie investičného profilu Klienta alebo Potenciálneho klienta umožňuje Finančnému agentovi konať v najlepšom záujme Klienta alebo Potenciálneho klienta.
- 6.3 Klient alebo Potenciálny klient vyplní Investičný dotazník dobrovoľne. V prípade, ak Klient alebo Potenciálny klient odmietne Investičný dotazník vyplniť, a to aj z časti, alebo ktorákoľvek ním uvedená informácia v Investičnom dotazníku bude nepravdivá, neúplná, nepresná alebo zavádzajúca, vystavuje sa nebezpečenstvu nesprávneho posúdenia investičného profilu Klienta alebo Potenciálneho klienta, ktoré môže viesť k navrhnutiu nevhodnej Investičnej služby. V prípade odmietnutia vyplnenia Investičného dotazníka, poskytnutia akejkoľvek nepravdivé, neúplnej, nepresnej alebo zavádzajúcej informácii je Finančný agent oprávnený odmietnuť výkon ďalších činností súvisiacich s finančným sprostredkovaním, a to aj v prípade, ak by na vykonanie určitej činnosti dal podnet alebo pokyn sám Klient alebo Potenciálny klient.
- 6.4 Posúdenie a vyhodnotenie Klienta alebo Potenciálneho klienta sa uskutočňuje na základe bodovania odpovedí uvedených v Investičnom dotazníku. Na základe bodovania sa Klient alebo Potenciálny klient zaraďuje do nasledovných kategórií:
- Neskúsený investor (0 - 6 bodov) - znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta nie sú dostatočné na posúdenie a pochopenie Investičnej služby a rizík s tým spojených.
 - Menej skúsený investor (7 - 16 bodov) - znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta mu umožňujú pochopiť spravidla jednoduchšie Investičné služby alebo základné prvky zložitejších Investičných služieb a rizík s tým spojených, avšak neumožňujú ich komplexné pochopenie, zváženie a vyhodnotenie.
 - Skúsený investor (17 - 25 bodov) - znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta mu spravidla umožňujú pochopiť Investičnú službu a riziká s tým spojené, avšak v určitých prípadoch nemusí byť komplexné zváženie a vyhodnotenie správne.
 - Veľmi skúsený investor (26 - 30 bodov) - znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta by mu mali umožňovať

6.5 Zaradenie Klienta alebo Potenciálneho klienta podľa znalostí a skúseností do jednotlivých z kategórií uvedených v ods. 6.4 tohto článku nie je zárukou správneho a komplexného pochopenia Investičnej služby alebo rizík s nimi spojených. Z uvedeného dôvodu je preto každý Klient alebo Potenciálny klient povinný v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí, neistoty alebo pochybností vyžiadať si od Finančného agenta doplňujúce informácie a vysvetlenia, tak, aby mu bola Investičná služba a ich riziká bez pochyb známe, jasné a zrozumiteľné.

Článok VII.

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

- 7.1 Finančný agent dodržiava všetky príslušné ustanovenia Zákona o ochrane pred legalizáciou a s ním súvisiacich právnych predpisov, ktorých účelom je predchádzať a odhaľovať legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu.
- 7.2 Finančný agent vykonáva v rámci tejto činnosti základnú, zjednodušenú alebo zvýšenú starostlivosť. Rozsah starostlivosti sa určuje v súlade so Zákonom o ochrane pred legalizáciou a internými predpismi SFA primerane s ohľadom na riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu. Základom vykonávania príslušnej starostlivosti je uskutočnenie identifikácie a overenie identifikácie Klienta a Zástupcu Klienta.
- 7.3 V prípade, že Finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie v neživotnom poistení, nie je povinný uskutočňovať starostlivosť podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou (s účinnosťou od 15.03.2018).
- 7.4 Finančný agent s výnimkou vykonávania zjednodušenej starostlivosti zisťuje, či Klient je alebo nie je politicky exponovaná osoba. Politicky exponovanou osobou sa rozumie: Do 15.03.2018: Fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky. Od 15.03.2018: Politicky exponovanou osobou sa rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia. Významnou verejnou funkciou je (a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, (b) poslanec zákonodarného zboru, (c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, (d) člen dvora audítorov alebo rady centrálny banky, (e) veľvyslanec, chargé d'affaires, (f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojeného zboru alebo ozbrojeného bezpečnostného vzoru, (g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo (h) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách, alebo (i) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia. Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je (a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej vyššie, (b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej vyššie alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej vyššie, alebo (c) rodič osoby uvedenej vyššie. Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod (a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená vyššie alebo podniká spolu s osobou uvedenou vyššie, alebo (b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej vyššie.
- 7.5 Ak tak ustanovuje Zákon o ochrane pred legalizáciou, zisťuje Finančný agent konečného užívateľa výhod. Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä, (a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá (1) má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa, (2) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokolvek ich člena, (3) ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, (4) má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti, (b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti, (c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá (1) je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a), (2) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena, (3) je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov, (4) je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku. Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené vyššie, za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu. Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa druhej vety písm. a), b) alebo písm. c), druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

Článok VIII.

Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, iných rizikách spojených s finančným sprostredkovaním a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie

- 8.1 Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sú definované v samotnej zmluve o poskytnutí Finančnej služby, ako aj v osobitných dojednaniach a v obchodných, poisťných alebo iných podmienkach Finančnej inštitúcie, ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí Finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, ako aj v ostatných platných právnych predpisoch. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa vzájomných práv a povinností Finančnej inštitúcie a Klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí Finančnej služby. Špecifikácie jednotlivých typov produktov v príslušných sektoroch sú uvedené aj v samostatných informačných a iných dokumentoch, ktoré sú Klientovi alebo Potenciálnemu Klientovi odovzdané pred podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- 8.2 Klient nemá žiaden právny nárok na uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, a to aj napriek splneniu vopred definovaných podmienok.
- 8.3 Uzatvorením zmluvy o poskytnutí Finančnej služby medzi Finančnou inštitúciou a Klientom prostredníctvom sprostredkovateľskej činnosti Finančného agenta vznikajú Finančnej inštitúcii a Klientovi vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú povinní v súlade so zmluvou o poskytnutí Finančnej služby, ďalšími osobitne dojednanými podmienkami, obchodnými, poisťnými a inými podmienkami a príslušnými právnymi predpismi dodržiavať.
- 8.4 K uzatvoreniu zmluvy o poskytnutí Finančnej služby dôjde okamihom, keď navrhovateľ dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu na uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby a dôjde k splneniu podmienok vymedzených v zmluve o poskytnutí Finančnej služby (napr. vykonanie vkladu, úhrada poplatku a pod.). Návrh na uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby na poisťný produkt možno prijať tiež zaplatením poisťného vo výške uvedenej v návrhu, ktoré bude pripísané na účet Finančnej inštitúcie (poistiteľa) najneskôr v lehote na prijatie návrhu. V prípade, ak nebude splnená čo i len jedna z podmienok na uzatvorenie zmluvy, zmluva nevzniká.
- 8.5 Finančný agent nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí Finančnej služby.
- 8.6 Nesplnenie akýchkoľvek záväzkov vyplývajúcich z uzavretej zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, jej porušenie alebo jej predčasné ukončenie môže mať spravidla za následok vznik sankcie, zmenu podmienok poskytovania Finančnej služby, stratu nároku na dohodnuté plnenie alebo zánik zmluvy o poskytnutí Finančnej služby.

- 8.7 Ak to podmienky poskytnutia Finančnej služby dovoľujú, môžu sa Klient a Finančná inštitúcia dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Odstúpenie od zmluvy alebo iné jednostranné ukončenie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sú možné iba za predpokladu, že ich umožňuje zmluva o poskytnutí Finančnej služby, osobitné dojednania, obchodné, poisťné alebo iné podmienky Finančnej inštitúcie, ktoré sú súčasťou zmluvnej dokumentácie alebo príslušné právne predpisy.
- 8.8 Systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie je zabezpečený predovšetkým prostredníctvom dohľadu Národnej banky Slovenska. Finančné inštitúcie sú povinné dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. V sektore poistenia a zaistenia je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä vytváraním rezerv poisťovňou a systémom zaistenia (zaistná zmluva medzi poisťovňou a zaistovňou). V sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä zákonom stanovenými podmienkami, v zmysle ktorých môže Finančná inštitúcia požadovať predčasné splatenie úveru. V sektore prijímania vkladov je zriadený Fond ochrany peňažných vkladov, ktorý sústreďuje peňažné príspevky bánk a pobočiek zahraničných bánk na poskytovanie náhrad za vklady uložené v bankách a v pobočkách zahraničných bánk. V oblasti investícií je zriadený Garančný fond investícií, ktorý sústreďuje peňažné prostriedky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok. V prípade ostatných sektorov je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä systémom vnútornej kontroly Finančnej inštitúcie.
- 8.9 Ak Klient nemá dostatočné skúsenosti so sprostredkovanou Finančnou službou, je povinný vyžiadať si od Finančného agenta potrebné informácie a/alebo vysvetlenia.
- 8.10 Právne vzťahy, ktoré vznikli Finančnej inštitúcii a Klientovi na základe zmluvy o poskytnutí Finančnej služby a nie sú v nej alebo v osobitných dojednaniach, obchodných, poisťných alebo iných podmienkach dohodnuté, sa spravujú ustanoveniami príslušných právnych predpisov.
- 8.11 Finančné služby sú ovplyvňované daňovým režimom, ktorý sa na nich vzťahuje a ktorý závisí od individuálnej situácie Klienta, pričom tento daňový režim ako aj individuálna situácia Klienta sa môže v budúcnosti meniť. Akékoľvek výnosy zo zmluvy o poskytnutí Finančnej služby podliehajú daňovému režimu platnému v čase vyplácania výnosov.

Článok IX.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou

- 9.1 Sprostredkovanie Finančnej služby je pre Klienta bezplatné. Klient neuhrádza Finančnému agentovi ako ani Finančnej inštitúcii žiadnu odmenu za sprostredkovanie Finančnej služby, ako ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním Finančnej služby.
- 9.2 Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so samotnou sprostredkovanou Finančnou službou je súčasťou sadzovníka poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou Finančnou službou zverejnených príslušnou Finančnou inštitúciou, súčasťou zmluvy o poskytnutí Finančnej služby uzatvorenej medzi Finančnou inštitúciou a Klientom alebo súčasťou štatútu fondu zverejneného Finančnou inštitúciou.
- 9.3 Podriadenému finančnému agentovi je odmena za finančné sprostredkovanie poskytovaná SFA vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia.
- 9.4 Za sprostredkovanie Finančnej služby je Finančnému agentovi poskytované Finančnou inštitúciou dohodnuté peňažné alebo nepeňažné plnenie, ktorého výška závisí od charakteru konkrétnej sprostredkovanej Finančnej služby (produktu), predovšetkým výšky a frekvencie platieb za sprostredkovanú Finančnú službu (produkt), prípadných jednorazových bonusov alebo vyhlásených súťaží. Prijatie akéhokoľvek peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia nebráni Spoločnosti konať v záujme Klienta Spoločnosti.
- 9.5 Finančný agent je na základe požiadavky Klienta povinný poskytnúť Klientovi jednoznačným, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informáciu o výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia za finančné sprostredkovanie, ktoré prijíma od Finančnej inštitúcie. V sektore poistenia a zaistenia sa pri uzavieraní zmlúv životného poistenia za splnenie povinností považuje informovanie Klienta o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poistenia. V prípade úverov na bývanie informovaný o (i) výške poplatku a iných nákladoch, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť za sprostredkovanú finančnú službu, ak taký poplatok alebo iné náklady spotrebiteľovi vznikajú alebo minimálne o spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou Finančnou službou, ak nebolo možné poskytnúť informáciu spotrebiteľovi o výške poplatku a iných nákladoch, (ii) výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú veriteľ alebo tretie strany zaplatiť Finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie alebo ak výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia nebola známa v čase oznámenia, Finančný agent minimálne informuje spotrebiteľa, že skutočná výška takéhoto plnenia bude uvedená v neskoršom štádiu v rozsahu informácií uvedených vo formulári (ESIS), a (iii) skutočnosti, že Klient musí byť na základe písomnej požiadavky klienta informovaný o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma Finančný agent za vykonávanie finančného sprostredkovania od jedného veriteľa alebo viacerých veriteľov. V prípade sektoru kapitálového trhu je Finančný agent povinný v dostatočnom časovom predstihu pred vykonaním akýchkoľvek činností sprostredkovania informovať Klienta o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažnej výhody alebo ak ich výšku nie je možné zistiť o metóde ich výpočtu.
- 9.6 Finančný agent neposkytuje Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- 9.7 Akékoľvek plnenie Klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sa platí vždy na účet a v prospech Finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech Finančného agenta, ak nie je vyslovene uvedené inak.
- 9.8 Všetky plnenia, ako aj výnosy v zmysle zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sú z Finančnej inštitúcie poukazované priamo Klientovi.

Článok X.

Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania a mimosúdne urovnávanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania

- 10.1 Klient alebo Potenciálny klient je oprávnený na činnosť SFA ako samostatného finančného agenta a/alebo na činnosť jej Podriadených finančných agentov podať sťažnosť, a to písomne zaslaním na adresu sídla SFA, prostredníctvom e-mailom zaslaného na adresu info@brokeria.sk alebo ústne do záznamu na adrese sídla SFA. Klient alebo Potenciálny klient je oprávnený podať taktiež sťažnosť Národnej banke Slovenska, a to predovšetkým v prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti SFA alebo postupom použitým pri jej vybavení.
- 10.2 SFA je povinný vybaviť sťažnosť a prijať opatrenia na vybavenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinný upovedomiť Klienta alebo Potenciálneho klienta o spôsobe vybavenia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže SFA vyššie uvedenú lehotu predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom musí sťažovateľovi oznámiť dôvody predĺženia lehoty na 60 dní, a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti.
- 10.3 Spor medzi Klientom a SFA bude riešený príslušným súdom Slovenskej republiky. Klient a SFA môžu za účelom urovnania sporu uzatvoriť v súlade so Zákonom o rozhodcovskom spotrebiteľskom konaní rozhodcovskú spotrebiteľskú zmluvu alebo za účelom mimosúdneho urovnania sporu v súlade so Zákonom o mediácii písomnú dohodu o riešení sporu mediáciou, prípadne využiť alternatívne riešenie sporov v súlade so Zákonom o alternatívnom riešení sporov.



Článok XI. Spracúvanie osobných údajov

Spracúvanie osobných a iných údajov pri výkone finančného sprostredkovania vo všetkých sektoroch s výnimkou sektora kapitálového trhu

11.1 SFA je v zmysle § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní oprávnený na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie Klienta a na ďalšie účely uvedené v odseku 2 tohto článku od Klienta alebo Zástupcu klienta, a to aj opakovane, požadovať poskytnutie:

- a) osobných údajov v rozsahu meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie;
- b) identifikačných údajov v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta činnosti, zoznamu členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údajov o nich v rozsahu podľa písmena a), označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, ak ide o právnickú osobu;
- c) kontaktného telefónneho čísla, faxového čísla a adresy elektronickej pošty, ak ich má;
- d) dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o Zástupcu klienta a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené Zákonom o finančnom sprostredkovaní alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktoré sú dohodnuté s finančným agentom.

11.2 SFA je aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnený získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa odseku 1 tohto článku a podľa článku V. ods. 1 Informácií na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie Klienta alebo Zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu, na účely výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi SFA a jeho Podriadeným finančným agentom a finančnou inštitúciou, pre ktorú vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a na plnenie úloh a povinností finančného agenta podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní alebo osobitných predpisov. SFA je oprávnený získavať tieto osobné údaje Klienta alebo Zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania. Právnym základom spracúvania osobných údajov je v tomto prípade Zákon o finančnom sprostredkovaní.

11.3 Osobné údaje z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje odsek 1 písm. b) až d) tohto článku, je SFA oprávnený získavať od Klienta alebo Zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním aj bez súhlasu dotknutej osoby.

11.4 Klient nie je povinný osobné údaje SFA poskytnúť. Ak však Klient alebo Zástupca klienta údaje vyžiadané SFA (či už samostatne alebo prostredníctvom Podriadeného finančného agenta) podľa odseku 1 písm. a), b) a d) tohto článku neposkytne, SFA nesmie Klientovi poskytovať finančné sprostredkovanie (či už samostatne alebo prostredníctvom Podriadeného finančného agenta).

11.5 Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 až 3 tohto článku, je SFA oprávnený sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám v prípadoch ustanovených Zákonom o finančnom sprostredkovaní alebo osobitným predpisom a Národnej banke Slovenska na účely vykonávania dohľadu podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní a osobitných predpisov. Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 1 až 3 tohto článku, je SFA oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým majú povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov. Ak sa údaje poskytujú finančnému agentovi, považuje sa to za splnenie informačných povinností voči finančnej inštitúcii podľa osobitných predpisov.

Spracúvanie osobných a iných údajov pri výkone finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu

11.6 V prípade vykonávania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu (prijímanie a postupovanie investičných pokynov) je právna úprava spracúvania osobných údajov upravená Zákonom o cenných papieroch. SFA je v zmysle § 73a Zákona o cenných papieroch oprávnený na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Klientom, na účel identifikácie Klienta a na ďalšie účely uvedené v odseku 7 tohto článku od Klienta alebo Zástupcu klienta požadovať poskytnutie osobných údajov, iných údajov a dokladov uvedených v odseku 1 tohto článku a osobných údajov, ktoré sa týkajú ekonomickej identity Klienta podľa článku V. ods. 2 Informácií, pričom Klient a Zástupca klienta sú povinní tieto SFA poskytnúť.

11.7 SFA je aj bez súhlasu a informovania dotknutej osoby oprávnený zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa odseku 1 tohto článku na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Klientom, na účel identifikácie Klienta a Zástupcu klienta, na účel ochrany a domáhania sa práv SFA voči Klientovi, na účel zdokumentovania činnosti SFA, na účely výkonu dohľadu a na plnenie si úloh a povinností SFA podľa Zákona o cenných papieroch alebo osobitných predpisov. SFA je pritom oprávnený vyhotovovať s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov v kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady podľa odseku 1 a 6 tohto článku. Právnym základom spracúvania osobných údajov je v tomto prípade Zákon o cenných papieroch.

11.8 SFA je oprávnený získať osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, ako aj ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje odsek 1 písm. b) až d) tohto článku, pričom Klient a Zástupca klienta sú povinní umožniť získať tieto kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním.

11.9 Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 6 až 8 tohto článku, je SFA povinný aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám v prípadoch ustanovených Zákonom o cenných papieroch alebo osobitným zákonom a Národnej banke Slovenska na účely vykonávania dohľadu podľa tohto Zákona o cenných papieroch a osobitných zákonov. Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 6 až 8 tohto článku, je SFA aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým má povinnosť poskytovať informácie chránené podľa § 134 Zákona o cenných papieroch. Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 6 až 8, môže SFA sprístupniť alebo poskytnúť do zahraničia len za podmienok ustanovených v Zákone o ochrane osobných údajov alebo ak tak ustanovuje medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná.

Ďalšie podmienky spracúvania osobných údajov

11.10 SFA spracúva osobné údaje Klienta, Potenciálneho klienta a Zástupcu klienta ako prevádzkovateľ. Za dotknutú osobu sa na účely spracúvania osobných údajov pokladá Klient a Zástupca klienta. Na Potenciálneho klienta alebo jeho zástupcu sa ustanovenia odseku 1-9 tohto článku vzťahujú ako na dotknutú osobu, ak táto osoba o finančné sprostredkovanie prejavila preukázateľný záujem. Za Klienta sa na účely spracúvania osobných údajov pri uskutočňovaní finančného sprostredkovania pokladá aj Partner Klienta.

11.11 Klient, Potenciálny Klient a Zástupca klienta sú oprávnení požadovať preukázanie totožnosti oprávnenej osoby, ktorá získava od nich osobné údaje, alebo preukázanie príslušnosti oprávnenej osoby hodnoverným dokladom k tomu subjektu, v mene ktorého koná, pričom oprávnená osoba je povinná takejto žiadosti dotknutej osoby bez zbytočného odkladu vyhovieť.

11.12 Na účely uvedené v odseku 2 tohto článku resp. odseku 7 v prípade vykonávania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu môže byť potrebné a/alebo vhodné získavať a ďalej spracúvať aj niektoré ďalšie osobné údaje Klienta, Potenciálneho klienta alebo Zástupcu klienta, resp. osobné údaje osôb, ktorých zákonnými zástupcami sú Klient alebo Potenciálny klient, a to v rozsahu osobných údajov uvedených v Zázname o sprostredkovaní finančnej služby, dokumente „Zložka klienta“ alebo dokumentoch poskytnutých SFA Klientom, Potenciálnym klientom alebo Zástupcom klienta v rámci procesu vykonávania finančného sprostredkovania, avšak iba za predpokladu, že dotknutá osoba udelila súhlas s takýmto spracúvaním osobných údajov. Dotknutá osoba nie je povinná súhlas so spracúvaním osobných údajov udeliť, ale v takomto prípade sa môže stať, že Finančnú službu nebude možné sprostredkovať resp. nemusí byť možné správne určiť vhodnosť Finančnej služby pre Klienta alebo Potenciálneho klienta.

11.13 SFA môže taktiež spracúvať osobné údaje uvedené odsekoch 1,2,6 a 12 tohto článku na účel uskutočňovania analýzy osobných alebo firemných financií, vypracovania finančného plánu, poskytovania komplexného finančného servisu, správy sprostredkovaných zmlúv o poskytnutí Finančnej služby a vypracovávania štatistik, avšak iba za predpokladu, že dotknutá osoba udelila súhlas s takýmto spracúvaním osobných údajov. SFA je oprávnený poskytnúť štatistické údaje spracovateľom štatistických údajov výlučne vo forme výstupov, ktoré neobsahujú osobné údaje. Dotknutá osoba nie je povinná súhlas so spracúvaním osobných údajov na tieto účely udeliť, pričom neudelenie súhlasu nebude mať pre dotknutú osobu žiadne následky.

11.14 Ak osoba poskytuje osobné údaje SFA, avšak ešte ju nemožno považovať za potenciálneho klienta, jej osobné údaje sa spracúvajú vždy výlučne na základe jej súhlasu. Takýto záujemca sa považuje za dotknutú osobu a vzťahujú sa na neho ustanovenia odseku 13 tohto článku.

11.15 SFA môže spracúvať osobitné kategórie osobných údajov, predovšetkým týkajúce sa zdravia, iba s výslovným súhlasom dotknutej osoby a v rozsahu, v akom ich vyžaduje Finančná inštitúcia. Dotknutá osoba nie je povinná súhlas so spracúvaním osobných údajov udeliť, ale v takomto prípade sa môže stať, že Finančnú službu nebude možné sprostredkovať resp. nebude možné posúdiť vhodnosť Finančnej služby pre Klienta alebo Potenciálneho klienta. V niektorých prípadoch môže Finančná inštitúcia požadovať osobný údaj z osobitnej kategórie osobných údajov ako nevyhnutnú podmienku uzatvorenia zmluvy o poskytovaní Finančnej služby – v takomto prípade bude právnym základom spracúvania týchto osobných údajov na účely plnenia zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba alebo na vykonanie opatrenia pred uzatvorením zmluvy na základe žiadosti dotknutej osoby.

11.16 SFA môže taktiež spracúvať osobné údaje v rozsahu meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, kontaktné telefónne číslo a adresa elektronickej pošty Klienta, Potenciálneho klienta a Zástupcu klienta na účel uskutočňovania marketingovej, reklamnej a propagačnej činnosti, vrátane priameho marketingu, ponuky produktov a služieb, podpory predaja, uskutočňovania prieskumov, ankiet, súťaží, zisťovania názorov na spokojnosť s vykonávaním finančného sprostredkovania a Finančnými službami, zasielania propagačných a komunikačných materiálov (vrátane časopisov, newsletterov a iných), avšak iba za predpokladu, že dotknutá osoba udelila súhlas s takýmto spracúvaním osobných údajov. Dotknutá osoba nie je povinná súhlas so spracúvaním osobných údajov na tieto účely udeliť, pričom neudelenie súhlasu nebude mať pre dotknutú osobu žiadne následky. Na základe súhlasu Klienta, Potenciálneho klienta a Zástupcu klienta im môže SFA zasielať prostredníctvom pošty alebo elektronickej pošty správy s marketingovým, reklamným a propagačným obsahom alebo uskutočňovať priamy marketing telefonicky.

11.17 Ak sa osobné údaje spracúvajú na základe súhlasu dotknutej osoby, právnym základom spracúvania osobných údajov je súhlas dotknutej osoby. Dotknutá osoba je oprávnená udeliť súhlas so spracúvaním osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, kedykoľvek sčasti alebo celkom odvolať zaslaním žiadosti na adresu sídla SFA alebo zaslaním žiadosti na e-mailovú adresu SFA info@brokeria.sk. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracúvania osobných údajov založenom na súhlase pred jeho odvolaním.

11.18 Osobné údaje dotknutej osoby sa budú spracúvať po dobu poskytovania finančného sprostredkovania, vrátane následnej starostlivosti o Klienta a po dobu trvania sprostredkovaných Finančných služieb, vrátane lehoty na uplatnenie nárokov vyplývajúcich zo zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, najmenej však počas desiatich rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí Finančnej služby. Ak nedôjde k uzatvoreniu zmluvy o poskytnutí Finančnej služby do jedného roka od poskytnutia osobných a iných údajov, spracúvanie osobných a iných údajov bude ukončené po márnom uplynutí tejto lehoty. Ďalšie spracúvanie osobných údajov je možné na archivačné účely, a to počas doby, po ktorú je finančný agent povinný archivovať dokumenty obsahujúce osobné údaje.

11.19 SFA môže osobné údaje poskytnúť subjektom uvedeným v odseku 5 a 9, ako aj nasledovným kategóriám príjemcov: (a) Podriadenému finančnému agentovi, prostredníctvom ktorého SFA poskytuje príslušnému Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi službu finančného sprostredkovania, pričom Podriadený finančný agent je oprávnený taktiež získavať osobné údaje od dotknutých osôb; (b) Finančnej inštitúcii, o poskytnutie Finančnej služby ktorej má Klient alebo Potenciálny klient záujem; (c) poskytovateľom riešení v oblasti informačných technológií pre vykonávanie finančného sprostredkovania v rozsahu potrebnom na zabezpečenie prevádzky, testovania a údržby týchto riešení; a (d) účtovným, daňovým, právnym a iným poradcom v rozsahu poskytovaných poradenských služieb, vrátane uskutočnenia due diligence procesov a auditov, ako aj certifikačným a monitorovacím subjektom v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov.

11.20 Na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou je SFA aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnený zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou; pritom je oprávnený získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu dotknutej osoby v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou.

11.21 SFA nezamýšľa preniesť osobné údaje do tretej krajiny (mimo krajín Európskej únie) alebo medzinárodnej organizácii.

11.22 SFA zodpovedá za bezpečnosť osobných údajov tým, že ich chráni pred náhodným, ako aj nezákonným poškodením a zničením, náhodnou stratou, zmenou, nedovoleným prístupom a sprístupnením, ako aj pred akýmkoľvek inými neprípustnými formami spracúvania. Na tento účel SFA prijal primerané technické, organizačné a personálne opatrenia zodpovedajúce spôsobu spracúvania a vynakladá maximálne úsilie na ich ochranu.

11.23 Ak má SFA určenú zodpovednú osobu v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov, jej kontaktné údaje sa nachádzajú na webovej stránke SFA www.brokeria.sk. Ak sa tam takéto kontaktné údaje nenachádzajú, platí, že SFA nemá určenú zodpovednú osobu v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov.

Práva dotknutej osoby

11.24 Práva dotknutej osoby v súvislosti so spracúvaním osobných údajov sú uvedené predovšetkým v Zákone o ochrane osobných údajov.

11.25 Dotknutá osoba má do 25.05.2018 v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov (zákon č. 122/2013 Z.z.) nasledovné práva:

Dotknutá osoba má právo na základe písomnej žiadosti vyžadovať od SFA potvrdenie, či sú alebo nie sú osobné údaje o nej spracúvané, vo všeobecne zrozumiteľnej forme informácie o spracúvaní osobných údajov v informačnom systéme, o zdroji, z ktorého získala jej osobné údaje na spracúvanie, vo všeobecne zrozumiteľnej forme zoznam osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, opravu alebo likvidáciu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, likvidáciu osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil, likvidáciu osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu zákona, blokovanie osobných údajov z dôvodu odvolania súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti, ak SFA spracúva osobné údaje na základe súhlasu dotknutej osoby. Dotknutá osoba má právo na základe písomnej žiadosti u SFA namietat voči spracúvaniu jeho osobných údajov, o ktorých predpokladá, že sú alebo budú spracúvané na účely priameho marketingu bez jej súhlasu, a žiadať ich likvidáciu, ako aj voči využívaniu alebo poskytovaniu osobných údajov na účely priameho marketingu. Ďalšie práva dotknutej osoby sú uvedené v § 28 Zákona o ochrane osobných údajov (zákon č. 122/2013 Z.z.).

Dotknutá osoba má od 25.05.2018 v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov (zákon č. 18/2018 Z.z.) nasledovné práva:

a) Právo na prístup k údajom: Dotknutá osoba má právo získať od SFA ako prevádzkovateľa potvrdenie o tom, či sa spracúvajú osobné údaje, ktoré sa jej týkajú, a ak tomu tak je, má právo získať prístup k týmto osobným údajom a ďalšie bližšie informácie o spracúvaní stanovené v § 21 Zákona o ochrane osobných údajov.

b) Právo na opravu: Dotknutá osoba má v zmysle § 22 Zákona o ochrane osobných údajov právo na to, aby SFA ako prevádzkovateľ bez zbytočného odkladu opravil nesprávne osobné údaje, ktoré sa jej týkajú. So zreteľom na účely spracúvania má dotknutá osoba právo na doplnenie neúplných osobných údajov, a to prostredníctvom doplnkového vyhlásenia alebo inou vhodnou formou.

c) Právo na vymazanie (právo na „zabudnutie“): Dotknutá osoba má právo dosiahnuť u SFA ako prevádzkovateľa bez zbytočného odkladu vymazanie osobných údajov, ktoré sa jej týkajú a SFA je povinný bez zbytočného odkladu vymazať osobné údaje, ak sú splnené podmienky stanovené v § 23 Zákona o ochrane osobných údajov, a to predovšetkým ak osobné údaje už nie sú potrebné na účel, na ktorý sa získali alebo inak spracúvali alebo dotknutá osoba odvolá súhlas so spracúvaním osobných údajov.

d) Právo na obmedzenie spracúvania: Dotknutá osoba má právo na to, aby prevádzkovateľ v prípadoch stanovených v § 24 Zákona o ochrane osobných údajov obmedzil spracúvanie osobných údajov.

e) Právo na prenosnosť údajov: Dotknutá osoba má právo získať osobné údaje, ktoré sa jej týkajú a ktoré poskytla SFA ako prevádzkovateľovi, v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a má právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi, a to za splnenia podmienok uvedených v § 26 Zákona o ochrane osobných údajov.

f) Právo namietat proti spracúvaniu: Dotknutá osoba má právo namietat spracúvanie jej osobných údajov z dôvodu týkajúceho sa jej konkrétnej situácie vykonávané podľa § 13 ods. 1 písm. e) alebo písm. f) Zákona ochrane osobných údajov vrátane profilovania založeného na týchto ustanoveniach. Prevádzkovateľ nesmie ďalej spracúvať osobné údaje, ak nepreukáže nevyhnutné oprávnené záujmy na spracúvanie osobných údajov, ktoré prevažujú nad právami alebo záujmami dotknutej osoby, alebo dôvody na uplatnenie právneho nároku. Dotknutá osoba má právo namietat spracúvanie osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, na účel priameho marketingu vrátane profilovania v rozsahu, v akom súvisí s priamym marketingom. Ak dotknutá osoba namietat spracúvanie osobných údajov na účel priameho marketingu, SFA ako prevádzkovateľ ďalej osobné údaje na účel priameho marketingu nesmie spracúvať. Ďalšie podmienky uplatnenia práva namietat proti spracúvaniu sú uvedené v § 27 Zákona o ochrane osobných údajov.

g) Odvolanie súhlasu: Dotknutá osoba je oprávnená kedykoľvek odvolať súhlas so spracúvaním osobných údajov, ak sa osobné údaje spracúvajú na základe tohto súhlasu, bez toho, aby to malo vplyv na zákonnosť spracúvania založeného na súhlase udelenom pred jeho odvolaním.

h) Automatizované individuálne rozhodovanie: SFA ako prevádzkovateľ informuje, že pri svojej činnosti môže uskutočňovať automatizované individuálne rozhodovanie vrátane profilovania, a to s nasledovným postupom: [•], a nasledovným významom a predpokladanými dôsledkami takéhoto spracúvania osobných údajov pred dotknutú osobu: [•]. Profilovaním sa rozumie akákoľvek forma automatizovaného spracúvania osobných údajov spočívajúceho v použití osobných údajov na vyhodnotenie určitých osobných znakov alebo charakteristík týkajúcich sa fyzickej osoby, najmä na analýzu alebo predvídanie znakov alebo charakteristík dotknutej osoby súvisiacich s jej výkonnosťou v práci, majetkovými pomermi, zdravím, osobnými preferenciami, záujmami, spoľahlivosťou, správaním, polohou alebo pohybom. Dotknutá osoba má právo na to, aby sa na ňu nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na automatizovanom spracúvaní osobných údajov vrátane profilovania a ktoré má právne účinky, ktoré sa jej týkajú alebo ju obdobne významne ovplyvňujú. Ak takéto rozhodovanie nie je nevyhnutné na uzavretie zmluvy alebo plnenie zmluvy medzi dotknutou osobou a prevádzkovateľom alebo rozhodnutie nie je vykonané na základe osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, môže ho SFA uskutočňovať iba za predpokladu, že s ním dotknutá osoba vyslovene súhlasila. Ďalšie podmienky automatizovaného individuálneho rozhodovania sú uvedené v § 28 Zákona o ochrane osobných údajov.

i) Právo podať návrh na začatie konania Úradu na ochranu osobných údajov SR: Dotknutá osoba je oprávnená podať na Úrad na ochranu osobných údajov SR návrh na začatie konania, ak tvrdí, že je priamo dotknutá na svojich právach ustanovených Zákonom o ochrane osobných údajov. Náležitosti takéhoto návrhu a ďalšie podrobnosti o konaní sú uvedené v § 100 a nasl. Zákona o ochrane osobných údajov.

j) Právo na náhradu škody: Dotknutá osoba má právo na náhradu škody, ktorá jej vznikla v dôsledku porušenia ochrany osobných údajov.

Zoznam Finančných inštitúcií,

s ktorými má spoločnosť Brokeria, a.s. uzatvorenú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie.
Aktualny zoznam obchodných mien Finančných inštitúcií je k nahliadnutiu aj na webovej stránke
Spoločnosti: www.brokeria.sk.

AEGON Hungary Closed Company Ltd, pobočka poisťovne z iného členského štátu
AEGON Životná poisťovňa, a.s.
Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.
Amundi Czech Republic Asset Management, a. s. organizačná zložka
AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o.
AXA d.d.s., a.s.
AXA Investiční společnost a.s., organizačná zložka Slovensko
AXA poisťovňa a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu
AXA životní poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu
BASLER Lebensversicherungs - Ag, pobočka poisťovne z iného členského štátu
BASLER Sachversicherungs-AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu
Conseq Investment Management a.s.
Československá obchodná banka, a.s.
ČSOB Poisťovňa, a.s.
ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatry banky, a.s.
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ Poštovej banky, d.s.s., a.s.
ERGO Poisťovňa, a.s.
European Investment Centre, o.c.p., a.s.
Generali Poisťovňa, a.s.
Generali Poisťovňa, a.s., odštepny závod Európska cestovná poisťovňa
Groupama poisťovňa, a.s. pobočka poisťovne z iného členského štátu
IAD Investments, správ. spol., a.s.
KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
Metlife Europe d.a.c, pobočka poisťovne z iného členského štátu
MetLife Europe Insurance d.a.c.
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
NN Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.
NN Životná poisťovňa, a.s.
NOVIS Poisťovňa a.s.
Oberbank AG pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike
Österreichische Hagelversicherung - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, pobočka poisťovne z iného členského štátu
OTP Banka Slovensko, a.s.
Poštová banka, a.s.
Prima banka Slovensko, a.s.
Privatbanka, a.s.
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ.spol., a.s.
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Tatra banka, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pobočka zahraničnej banky
Union poisťovňa, a.s.
UNIQA poisťovňa, a.s.
Všeobecná úverová banka, a.s.
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Wüstenrot poisťovňa, a.s.
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

