

Ochrana osobných údajov

Informácie o podmienkach spracúvania osobných údajov
podľa § 15 zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov (ďalej aj ako „zákon“)

Tento dokument obsahuje informácie, týkajúce sa podmienok získavania, spracúvania a sprístupňovania osobných údajov dotknutých osôb, týkajúcich sa klientov samostatného finančného agenta (pričom klientom je každý klient, ktorý je fyzickou osobou alebo akákoľvek dotknutá osoba konajúca v mene klienta, ďalej len „Klient“) a dodávateľov tovarov (vrátane výsledkov tvorivej duševnej činnosti, najmä softvéru) a služieb pre samostatného finančného agenta (pričom dodávateľom je každý dodávateľ, ktorý je fyzickou osobou alebo akákoľvek dotknutá osoba konajúca v mene dodávateľa, ďalej len „Dodávateľ“).

Článok I. - Prevádzkovateľ

Podľa zákona je prevádzkovateľom spoločnosť Finanzipartner, a.s., IČO 44 493 282, so sídlom Tallerova 5, 811 02 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.Sa, vl.č.4656/B (ďalej len „SFA“).

Článok II. - Dotknutá osoba

Dotknutou osobou podľa zákona je klient alebo potenciálny klient alebo ich zástupca, ktorého osobné údaje sa týkajú.

Článok III. - Webová doména

Webovou doménou je webová stránka SFA s adresou www.finanzipartner.sk (ďalej len „web“).

Článok IV. - Sprostredkovateľ a iní Prevádzkovatelia

1. V súvislosti so spracúvaním osobných údajov SFA môže využívať iných sprostredkovateľov alebo prevádzkovateľov.
2. Pokiaľ SFA využíva na získavanie alebo spracúvanie osobných údajov tretie osoby ako sprostredkovateľov (podriadených finančných agentov, prípadne poskytuje v tejto súvislosti osobné údaje iným prevádzkovateľom), robí tak len na základe písomnej zmluvy so sprostredkovateľom a len po dôkladnom uistení sa, že sprostredkovateľ spĺňa všetky požiadavky z oblasti technickej, organizačnej a personálnej bezpečnosti vo vzťahu k spracúvaniu osobných údajov.
3. Zoznam sprostredkovateľov, zoznam príjemcov, ktorým budú osobné údaje sprístupnené, zoznam tretích strán, ktorým budú osobné údaje poskytnuté, SFA oznámi v súvislosti s príslušným obchodom, prípadne zverejní vo svojich prevádzkových priestoroch alebo na webe. Zmenu týchto tretích strán SFA tiež zverejní.

Článok V. - Účel spracúvania osobných údajov

1. Účely spracúvania osobných údajov sú najmä:
 - i) plnenie povinností SFA podľa príslušných právnych predpisov (najmä predpisov platných v Slovenskej republike a vnútorných predpisov SFA)
 - ii) účely súvisiace s operatívnym riadením, strategickým plánovaním, vnútornou kontrolou SFA a ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu
 - iii) zisťovanie, overovanie a kontrola identifikácie Klientov
 - iv) príprava, uzatváranie a vykonávanie obchodov s Klientom, uplatňovanie práv a plnenie povinností SFA z uzavretého obchodu, prípadne súvisiaceho vzťahu medzi SFA a Klientom, príprava, uzatváranie a vykonávanie obchodov medzi Klientom a spriaznenou osobou SFA a na účely uplatňovania práv a plnenia povinností SFA a Spriaznenej osoby samostatného finančného agenta SFA (ako je definovaná nižšie) z uzavretého obchodu, prípadne súvisiaceho vzťahu
 - v) informovanie Klienta o nových produktoch (ako je uvedené nižšie), alebo o zmenách produktov
 - vi) kontaktovanie Klienta alebo oprávnenej osoby Klienta zo strany SFA (prípadne inými subjektmi v mene SFA) za účelom priameho marketingu produktov a služieb sprostredkovaných SFA alebo tretími stranami, a to formou zasielania písomností, elektronickou formou, formou telefonického kontaktovania, faksimilných správ, prípadne SMS správ, pričom oprávnená osoba Klienta má právo tento súhlas kedykoľvek odvolať písomným oznámením na adresu SFA
 - vii) príprava, uzatváranie a vykonávanie obchodov Dodávateľmi, uplatňovanie práv a plnenie povinností SFA z uzavretého obchodu, prípadne súvisiaceho vzťahu medzi SFA a Dodávateľom
 - viii) zisťovanie, overovanie a kontrola identifikácie Dodávateľov
2. Ďalšie účely spracúvania osobných údajov súvisiace s vyššie uvedenými účelmi spracúvania môžu byť uvedené v jednotlivých zmluvách o obchodoch uzavretých medzi Klientom a SFA, alebo v zmluvách o obchodoch uzavretých medzi SFA a Dodávateľmi.

Článok VI. - Zoznam osobných údajov alebo rozsah osobných údajov

SFA bude získavať a spracúvať osobné údaje v rozsahu uvedenom v príslušných právnych predpisoch, v dokumentoch o obchodoch ktoré bude Klient alebo Dodávateľ uzatvárať so SFA a v rozsahu v akom budú tieto osobné údaje poskytnuté SFA na dokumentoch, formulároch, listoch a oznámeniach, prípadne v telefonických hovoroch alebo elektronickej komunikácii medzi SFA a Klientom alebo Dodávateľom.

Článok VII. - Právny základ spracúvania osobných údajov

1. Osobné údaje je Klient SFA povinný poskytnúť v prípadoch a v rozsahu, ak tak stanovujú právne predpisy, najmä:
 - i) ustanovenia § 31 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v platnom znení,
 - ii) ustanovenia § 73a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení,
 - iii) ustanovenia zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení.
2. V prípade, ak Klient odmietne poskytnúť SFA osobné údaje, prípadne neumožní ich získanie kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním v rozsahu podľa osobitných právnych predpisov, SFA nevykoná obchod s Klientom.
3. Osobné údaje na iné účely a v inom rozsahu ak je uvedené v príslušných právnych predpisoch poskytuje Klient a Dodávateľ dobrovoľne na základe súhlasu v zmysle príslušnej zmluvy uzavretej so SFA o príslušnom obchode.

Článok VIII. - Sprístupnenie a poskytovanie osobných údajov

1. SFA neposkytne ani nesprístupní osobné údaje tretej osobe s výnimkou prípadov, ak táto povinnosť vyplýva z príslušných právnych predpisov, alebo ak je poskytnutie alebo sprístupnenie so SFA zmluvne dohodnuté, alebo ak je nevyhnutné pre plnenie uzavretej zmluvy medzi SFA a Klientom alebo Dodávateľom.

SFA poskytne alebo sprístupní osobné údaje vrátane dokumentov na ktorých sú osobné údaje zaznamenané alebo na ktorých boli osobné údaje SFA poskytnuté:

- i) ďalším osobám, a to najmä splnomocnencom alebo právnikom, daňovým, prípadne iným poradcom SFA, osobe, ktorú SFA poveril plnením svojich zmluvných alebo zákonných povinností, vrátane realizácie práv zo zmluvných vzťahov medzi SFA a Klientom alebo Dodávateľom, tretím osobám za účelom poskytnutia požadovaného obchodu alebo využívania doplnkových služieb, ktoré ponúka SFA, prostredníctvom tretích osôb ako aj osobe, s ktorou SFA rokuje o prevzatí záväzkov SFA voči Klientovi (alebo osobe, ktorá má v úmysle pristúpiť k dlhu Klienta alebo prevziať dlh Klienta) alebo Dodávateľovi, ako aj
 - ii) každej osobe, kde je sprístupnenie odôvodnene potrebné na to, aby SFA mohol uplatňovať práva a plniť svoje záväzky z obchodných vzťahov medzi SFA a Klientom alebo Dodávateľom, bez ohľadu na to, či tieto osoby majú sídlo v Slovenskej republike, Európskej únii, alebo v iných krajinách.
 - iii) tretím osobám za účelom ochrany a domáhania sa práv SFA z obchodu mimosúdnu alebo súdnu cestou, alebo postúpenia pohľadávky SFA alebo jej časti a jej príslušenstva, vrátane sprístupnenia dôverných informácií v súvislosti s rokovaniaми týkajúcimi sa takýchto poverení alebo uzatvorenia zmluvy.
 - iv) regulačnému orgánu, ktorým je Národná banka Slovenska, orgánom činných v trestnom konaní a ostatným inštitúciám, ktoré v zmysle zákona sú povinné osobné údaje poskytnúť.
2. SFA získané osobné údaje dotknutých osôb nezverejňuje!

Článok IX. - Ďalšie podmienky spracúvania osobných údajov a práva dotknutých osôb

1. Osobné údaje budú spracúvané:
 - i) s použitím manuálnych, ako aj automatizovaných prostriedkov spracúvania údajov,
 - ii) v rámci informačného systému SFA,
2. Práva dotknutej osoby pri spracúvaní osobných údajov sú uvedené v § 28 Zákona o ochrane osobných údajov. Dotknutá osoba má za podmienok uvedených v Zákone o ochrane osobných údajov najmä právo na základe písomnej žiadosti od prevádzkovateľa vyžadovať:
 - i) vyžadovať potvrdenie, či sú alebo nie sú osobné údaje o nej spracúvané,
 - ii) vyžadovať vo všeobecne zrozumiteľnej forme informácie o spracúvaní osobných údajov v informačnom systéme,
 - iii) vyžadovať vo všeobecne zrozumiteľnej forme presné informácie o zdroji, z ktorého získal jej osobné údaje na spracúvanie,
 - iv) vyžadovať vo všeobecne zrozumiteľnej forme zoznam jej osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania,
 - v) vyžadovať opravu alebo likvidáciu svojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania,
 - vi) vyžadovať likvidáciu jej osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil; ak sú predmetom spracúvania úradné doklady obsahujúce osobné údaje, môže požiadať o ich vrátenie,
 - vii) vyžadovať likvidáciu jej osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu zákona,
 - viii) vyžadovať blokovanie jej osobných údajov z dôvodu odvolania súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti, ak prevádzkovateľ spracúva osobné údaje na základe súhlasu dotknutej osoby,
 - ix) namietat voči spracúvaniu, využívaniu alebo poskytovaniu osobných údajov na účely priameho marketingu.
3. Oprávnenie získavať osobné údaje v mene SFA vyplýva oprávnením osobám z pracovnoprávných predpisov (napr. zákon č. 311/2001 Z.z. Zákonník práce v platnom znení) alebo zo zmluvy uzavretej medzi oprávnenou osobou a SFA. Dotknutá osoba môže žiadať oznámenie totožnosti oprávnenej osoby, ktorá získava osobné údaje v mene SFA.
4. Dokumenty o evidencii, registrácii, prípadne osobitnej registrácii informačných systémov SFA budú sprístupnené na požiadanie na adrese sídla SFA.

Popis podmienok spracúvania osobných údajov samostatným finančným agentom:

- Samostatný finančný agent získava osobné údaje priamo od klientov – záujemcov o sprostredkovanie finančnej služby.
- Osobné údaje sú získavané ústnou formou, písomnou formou a prostredníctvom emailovej komunikácie s klientom.
- Osobné údaje klientov sú uchovávané v listinnej forme ako aj v automatizovanej forme prostredníctvom počítača. S takto uchovanými osobnými údajmi samostatný finančný agent ďalej pracuje.
- Osobné údaje klientov sú ďalej poskytované bankám, obchodníkom s cennými papiermi s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na zmluvnom základe, za účelom ich ďalšieho spracovania.
- Osobné údaje v listinnej forme sú uchovávané v uzamykateľnej skrini v sídle spoločnosti.
- Osobné údaje v automatizovanej podobe sú uchovávané prostredníctvom počítača v skenoch ako aj v informačnom systéme samostatného finančného agenta. Tento informačný systém slúži na uchovávanie osobných údajov o klientoch, ako aj údajov o sprostredkovaných finančných službách klientom. Samotný prístup k počítaču ako aj informačného systému je chránený pravidelne sa meniacim heslom. V rámci samostatného finančného agenta má prístup k osobným údajom v listinnej a automatizovanej forme konateľ a zároveň vedúci zamestnanec samostatného finančného agenta všetci zamestnanci a podriadení finanční agenti samostatného finančného agenta.
- Prístup k osobným údajom klientov v automatizovanej podobe – informačný systém, má aj IT prevádzkovateľ na zmluvnom základe.
- Samostatný finančný agent má momentálne uzatvorenú zmluvu s podriadenými finančnými agentmi, ktorí majú prístup k získavaniu, spracovávaniu a uchovávaní osobných údajov klientov.