

Informačné memorandum

Informácie o spracovávaní osobných údajov pre potenciálnych zákazníkov a zákazníkov Fincentra a. s.

Spoločnosť Fincentrum a. s. spracováva Vaše osobné údaje v úlohe prevádzkovateľa osobných údajov. Fincentrum a. s. venuje veľkú pozornosť ochrane a zabezpečeniu Vašich osobných údajov. Pre lepšie vysvetlenie a Vašu lepšiu orientáciu sme pre Vás pripravili tento dokument – „Informačné memorandum – Informácie o spracovávaní osobných údajov pre potenciálnych zákazníkov a zákazníkov Fincentra a. s.“ (ďalej len Informačné memorandum), ktoré popisuje, ako nakladáme s osobnými údajmi, ktoré o Vás zhromažďujeme a spracovávame.

Kto sme?

Fincentrum a.s., so sídlom Mlynské Nivy 49/II. 16920, Bratislava 821 09, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, Vložka, číslo: 4102/B (ďalej aj ako „**FINCENTRUM**“ alebo „**Prevádzkovateľ**“) konajúc prostredníctvom podriadeného finančného agenta (uvedeného v záhlaví tohto formulára) ako poverenej osoby (ďalej aj ako „**Podriadený finančný agent**“ alebo aj ako „**Poverená osoba**“) Vám oznamuje, že **FINCENTRUM ako Prevádzkovateľ** týmto v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 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 (ďalej aj ako „**Nariadenie**“) a zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „**ZoOU**“), v rámci spolupráce s Vami spracováva alebo môže v budúcnosti spracovávať rôzne Vaše osobné údaje. Vaše osobné údaje spracovávame na území Európskej únie a Švajčiarska.

Aké údaje o Vás spracovávame?

V rámci našej hlavnej činnosti sprostredkovateľa finančných služieb o Vás spracovávame rôzne kategórie osobných údajov, na základe ktorých by bolo možné identifikovať daný subjekt údajov. Týmito kategóriami sú:

- I. Identifikačné a kontaktné údaje (napr. meno a priezvisko, adresa, dátum narodenia, rodné číslo, telefón, e-mailová adresa);
- II. Údaje vzťahujúce sa k predmetu zmluvy (napr. poistenie – technický preukaz vozidla);
- III. Údaje potrebné na zistenie potrieb a požiadaviek zákazníka (napr. zamestnanie, rodinné pomery, hobby, vykonávané športy);
- IV. Údaje z monitoringu (napr. záznam o využívaní online služieb);
- V. Ďalšie Vami dobrovoľne poskytnuté údaje pre poskytnutie služby finančného plánovania.

Fincentrum môže taktiež poskytovať služby a sprostredkovať uzavretie zmlúv i v ďalších oblastiach mimo trhu s finančnými produktami, v takýchto prípadoch o Vás spracovávame údaje, ktoré sú potrebné pre uzatváranie zmlúv, uplatňovanie našich právnych nárokov a na účely plnenia našich právnych povinností (napr. osobné údaje potrebné na dodržanie požiadaviek podľa AML zákona č. 297/2008 Z.z.).

1. Na aké účely sa spracúvajú Vaše osobné údaje?

Právne základy spracovávaní:

a) Plnenie povinnosti vyplývajúcej zo zákona:

Poskytnutie niektorých osobných údajov stanovujú jednotlivé zákony, ako predpoklad pre poskytnutie služby finančného sprostredkovania. V prípade neposkytnutia údajov, ktoré právne predpisy požadujú, Vám nemusia byť Fincentrom poskytnuté želané služby, alebo nebude možné sprostredkovať uzatvorenie zmluvy.

Na základe:

- zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**Zákon o finančnom sprostredkovaní**“), najmä § 31 a § 35, v súvislosti so sprostredkovaním a uzatváraním zmlúv, ktorých obsahom sú produkty finančných inštitúcií, alebo služby FINCENTRA na účely vykonávania finančného sprostredkovania, Vašej identifikácie alebo identifikácie Vášho zástupcu, overovania tejto identifikácie, ochrany a domáhania sa práv FINCENTRA a/alebo Podriadeného finančného agenta voči Vám, zdokumentovania činnosti, vykonávania dohľadu, výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi FINCENTROM a Podriadeným finančným agentom alebo finančnou inštitúciou, pre ktorú FINCENTRUM vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a na plnenie úloh a povinností FINCENTRA a/alebo Podriadeného finančného agenta podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní a iných zákonov stanovených Zákonom o finančnom sprostredkovaní;
- zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**Zákon o cenných papieroch**“), najmä § 73a, § 73f, § 73g a § 75 v súvislosti so sprostredkovaním a uzatváraním zmlúv v sektore kapitálového trhu na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov sprostredkovaných Vám FINCENTROM, ďalej na účely Vašej identifikácie a identifikácie Vašich zástupcov, ochrany a domáhania sa práv FINCENTRA voči Vám, zdokumentovania činnosti FINCENTRA, výkonu dohľadu a na plnenie si úloh a povinností FINCENTRA podľa Zákona o cenných papieroch alebo osobitných predpisov uvedených v Zákone o cenných papieroch;
- 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 (ďalej len „**AML Zákon**“), na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie podľa § 10-14 - FINCENTRUM je oprávnené 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 Vášho súhlasu;

spracováva FINCENTRUM osobné údaje v rozsahu: meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, kontaktné telefónne číslo, faxové číslo, adresa elektronickej pošty a 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, údaje o bonite, údaje o ekonomickej identite, u fyzickej osoby-podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a prípadne ďalšie osobné údaje ak tak zákon výslovne stanovuje. FINCENTRUM je zo zákona oprávnené s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje uvedené v tomto odseku.

FINCENTRUM spracováva osobné údaje po dobu, ktorú ustanovuje zákon a to najmä:

- osobné údaje spracovávané na základe Zákona o finančnom sprostredkovaní a evidenciu všetkých písomných podkladov FINCENTRUM uchováva po dobu 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby;
- osobné údaje spracovávané na základe Zákona o cenných papieroch a evidenciu všetkých písomných podkladov FINCENTRUM uchováva po dobu 5 rokov, na žiadosť Národnej Banky Slovenska až do 7 rokov v súlade so zákonom;
- osobné údaje spracovávané na základe AML Zákona a písomné doklady získané na základe AML Zákona FINCENTRUM uchováva po dobu 5 rokov od skončenia zmluvného vzťahu s Vami.

b) Plnenie zmluvy alebo vykonanie opatrení pred uzatvorením zmluvy na Vašu žiadosť

Z titulu plnenia zmluvy a vykonania opatrení na žiadosť klienta pred uzatvorením zmluvy FINCENTRUM spracúva Vaše osobné údaje na účely realizácie zmluvného vzťahu vrátane súvisiacej obchodnej a finančnej komunikácie a v súvislosti s realizovaným zmluvným vzťahom na účely posúdenia Vašich požiadaviek a potrieb, skúseností a znalostí týkajúcich sa finančných služieb, Vašej schopnosti znášať straty a na účely posúdenia Vašich investičných cieľov a odolnosti voči rizikám. V súvislosti s plnením zmluvy sú tiež spracúvané osobné údaje, ktoré sú potrebné na účely Vašej zmluvy s príslušnou finančnou inštitúciou.

V tejto súvislosti sú spracúvané identifikačné a kontaktné údaje (vrátane telefónneho čísla a emailovej adresy), údaje o produktoch a službách, ktoré Vám boli ponúknuté alebo poskytnuté, platobné údaje, údaje o týkajúce sa Vašej ekonomickej identity, finančnej situácie

a finančných potrieb, vzdelania, majetkových a rodinných pomerov, zamestnania alebo podnikateľskej činnosti, príjmov.

Spracovávané osobné údaje sa archivujú po dobu trvania zmluvného vzťahu s Vami a následne po dobu trvania premlčania nárokov z tohto vzťahu vyplývajúcich, ak zákon neustanovuje dlhšiu archivačnú lehotu.

V prípade ak nedôjde k uzatvoreniu zmluvy alebo poskytnutiu služby Fincentrom, sú osobné údaje v internom systéme spracovávané max. po dobu 12 mesiacov, následne dochádza k ich archivácii až do doby premlčania všetkých právnych nárokov vyplývajúcich z rokovaní a činností súvisiacich s rokovaním o uzatvorenie zmluvy a/alebo poskytnutie služby, ak iný právny predpis nestanoví dobu dlhšiu.

c) Oprávnené záujmy Prevádzkovateľa

Na právnom základe oprávneného záujmu Fincentra spracovávame Vaše osobné údaje najmä pre nasledovné účely:

- I. Na účely priameho marketingu ak ste potenciálny klient (v zmysle zákona o finančnom sprostredkovaní), súčasný klient alebo bývalý klient
- II. Na účely tvorby ponúk pre Vás
- III. Na účely predchádzania budúcim právnym sporom a ochrany práv a právom chránených záujmov Fincentra vo vzťahu k Vašej osobe, finančným inštitúciám alebo tretím osobám.

V tejto súvislosti sú spracúvané identifikačné a kontaktné údaje (vrátane telefónneho čísla a emailovej adresy), údaje o produktoch a službách, ktoré Vám boli ponúknuté alebo poskytnuté, platobné údaje, údaje týkajúce sa Vašej ekonomickej identity, finančnej situácie a finančných potrieb, vzdelania, majetkových a rodinných pomerov, zamestnania alebo podnikateľskej činnosti, príjmov.

Titulom oprávneného záujmu sa Vaše osobné údaje spracúvajú po dobu premlčania nárokov vyplývajúcich z právneho vzťahu ku Vám a k finančnej inštitúcií.

Vo vzťahu k spracovávaní Vašich osobných údajov na účely priameho marketingu máte právo kedykoľvek bezplatne vzniesť námietku proti spracovávaní osobných údajov na účely priameho marketingu.

d) Vami udelený výslovný súhlas

V prípade, ak ste nám sprístupnili údaje o Vašom bankovom účte, môžeme na základe Vami výslovne udeleného súhlasu spracovávať údaje týkajúce sa transakcií na Vašich bankových účtoch (účtovné pohyby na Vašich bankových účtoch, zostatky na bankových účtoch a pod.).

Na základe údajov o transakciách na Vašich účtoch Vám následne môžeme špecifickejšie zostaviť ponuku pre Vás vhodných produktov a služieb. Váš súhlas je plne dobrovoľný a môžete ho kedykoľvek odvolať. Táto služba je poskytovaná v spolupráci so spoločnosťou finAPI GmbH, so sídlom Adams-Lehmann-Str. 44, 80797 Mníchov, Spolková republika Nemecko.

Tieto údaje spracúvame po dobu, kým ste našim klientom, resp. do odvolania Vášho súhlasu.

2. Aké máte práva pri spracovaní Vašich osobných údajov?

Pokiaľ ide o Vaše osobné údaje, máte nasledujúce práva:

- a) Právo na prístup – môžete Prevádzkovateľa požiadať o prístup k osobným údajom, ktoré o Vás spracovávame. Prevádzkovateľ poskytne aj kópiu spracovávaných osobných údajov.
- b) Právo byť informovaný – máte právo na poskytnutie jasných, transparentných a zrozumiteľných informácií o Vašich právach a o tom, ako používame Vaše osobné údaje. Preto Vám taktiež oznamujeme informácie obsiahnuté v Informačnom memorande. Ak osobné údaje neboli získané priamo od Vás, máte právo získať informáciu z akého zdroja pochádzajú Vaše osobné údaje, prípadne informáciu o tom, či údaje pochádzajú z verejne prístupných zdrojov.
- c) Právo na opravu – môžete Prevádzkovateľa požiadať o opravu nepresných alebo nekompletných osobných údajov, ktoré o Vás spracovávame
- d) Právo na výmaz - môžete Prevádzkovateľa požiadať, aby vymazal Vaše osobné údaje, ak dôjde k niektorej z nasledujúcich situácií:
 - osobné údaje už nie sú potrebné na účely, na ktoré boli zhromaždené alebo inak spracované;
 - odvolali ste súhlas, na ktorého základe boli Vaše osobné údaje spracované, a neexistuje žiaden ďalší právny dôvod na ich spracovanie;
 - vzniesli ste námietku proti tomu byť predmetom rozhodovania založeného na automatizovanom spracovaní Vašich osobných údajov a neexistujú žiadne prevažujúce oprávnené dôvody na takéto ich spracovanie alebo ste vzniesli námietky proti spracovaniu Vašich osobných údajov na účely priameho marketingu;
 - Vaše osobné údaje boli spracované protiprávne;
 - Vaše osobné údaje musia byť vymazané k splneniu právnej povinnosti stanovenej v práve Únie alebo v práve SR;
 - Vaše osobné údaje boli zhromaždené v súvislosti s ponukou služieb informačnej spoločnosti.
- e) Právo na obmedzenie spracovania - môžete Prevádzkovateľa požiadať, aby obmedzil spracovanie Vašich osobných údajov, ak dôjde k niektorej z nasledujúcich situácií:
 - Popreli ste presnosť osobných údajov, a to na dobu potrebnú k tomu, aby Prevádzkovateľ mohol presnosť osobných údajov overiť;

- spracovanie Vašich osobných údajov je protiprávne, ale odmietate výmaz týchto údajov a namiesto toho žiadate o obmedzenie ich použitia;
 - Prevádzkovateľ už osobné údaje nepotrebuje na účely spracovania, ale Vy ich požadujete na určenie, výkon alebo obhajobu právnych nárokov;
 - Vzniesli ste námietku proti spracovaniu Vašich osobných údajov podľa čl. 21 ods. 1 Nariadenia, dokiaľ nebude overené, či oprávnené dôvody Prevádzkovateľa prevažujú nad Vašimi oprávnenými dôvodmi.
- f) Právo na prenositeľnosť údajov – v prípadoch predpokladaných Nariadením máte právo získať osobné údaje, ktoré sa Vás týkajú, a ktoré ste poskytli Prevádzkovateľovi, v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte s tým, že týmto právom nesmú byť nepriaznivo dotknuté práva a slobody iných osôb
- g) Právo na odvolanie súhlasu – ak je spracovanie Vašich osobných údajov založené na súhlase, máte právo Váš súhlas so spracovaním osobných údajov na účel, na ktorý ste dali súhlas, kedykoľvek odvolať
- h) Právo vzniesť námietku – môžete kedykoľvek vzniesť námietku proti spracovaniu Vašich osobných údajov u Prevádzkovateľa na účely priameho marketingu vykonávaného na základe oprávneného záujmu Prevádzkovateľa ako aj námietku aby sa na Vás nevzťahovalo rozhodnutie založené výlučne na automatizovanom spracúvaní, ktoré má právne účinky alebo Vás podobne významne ovplyvňuje.
- i) Právo podať sťažnosť – máte právo podať sťažnosť u dozorujúceho orgánu, ktorým je Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky, Hraničná 12, 820 07 Bratislava 27, www.uoou.sk

Uvedené práva klient môže uplatniť aj formou štruktúrovaného formulára, ktorý je k dispozícii na webstránke FINCENTRA. Formulár nám umožní rýchlejšie spracovať Vašu žiadosť. Aby sme zamedzili neoprávneným osobám prístup k Vaším osobným údajom, sme oprávnení od Vás požadovať dodatočné informácie pre potvrdenie Vašej totožnosti.

V rámci povinnosti postupovať s odbornou starostlivosťou a pre ochranu našich oprávnených záujmov posudzujeme riziká tiež na základe analýz Vašich údajov (tzv. profilovanie), a to i aj pred uzavretím zmluvy (napr. posúdenie, či ste si schopní plniť Vaše budúce zmluvné záväzky). Profilovanie tiež používame za účelom vytvorenia ponuky, ktorá najlepšie zodpovedá Vaším potrebám a pre účely rozhodnutia, s ponukou akých produktov Vás oslovíme. V rámci týchto analýz ale nikdy nedochádza k plne automatizovanému rozhodovaniu (nakoľko do neho vstupuje konkrétny podriadený finančný agent).

3. Z akých zdrojov tieto informácie pochádzajú?

Vaše osobné údaje spracovávané FINCENTROM na účely popísané vyššie pochádzajú z nasledujúcich zdrojov:

- a) Údaje ste nám poskytli Vy, napr. v súvislosti s uzatvorením zmluvy alebo ste nám ich oznámili v priebehu našej spolupráce,
- b) Údaje sme získali od finančnej inštitúcie s ktorou spolupracujeme a s ktorou máte zmluvný vzťah,
- c) Od orgánov verejnej moci,
- d) Z verejne prístupných zdrojov – verejné evidencie a Vami zverejnené údaje na internete.

Prepojenie údajov

Fincentrum zhromažďuje údaje o Vás v interných systémoch. Ak uzatvárate ďalšiu zmluvu, tieto informácie budú prepojené s Vašimi ostatnými údajmi, ktoré ste už poskytli predtým. Týmto je zaručená aktuálnosť všetkých dát.

Vaše osobné údaje vždy chránime

Fincentrum sa pri spracovávaní osobných údajov riadi nasledujúcimi princípmi:

- I. Všetky osobné údaje zachovávame zákonne, korektne, spravodlivo, transparentne a zodpovedne;
- II. Spracovávanie je účelovo obmedzené, čo znamená, že spracovávame osobné údaje výhradne na určité, výslovne vyjadrené a legitímne účely, pričom osobné údaje nie sú ďalej spracovávané spôsobom, ktorý je s týmito účelný a nezlučiteľný;
- III. V záujme minimalizácie údajov spracovávame primerané, relevantné a obmedzené osobné údaje a to v rozsahu nevyhnutnom vo vzťahu k účelu, na ktoré sú osobné údaje spracovávané;
- IV. Spracovávame presné a aktualizované osobné údaje – ak sú osobné údaje nepresné, zabezpečíme ich opravu či výmaz, k čomu môžeme vyžadovať Vašu súčinnosť;
- V. Uchováваме osobné údaje vo forme umožňujúcej identifikáciu subjektov údajov po dobu dlhšiu, než je nevyhnutné pre účely, na ktoré sú uchovávané;
- VI. Chránime Vaše osobné údaje aj vtedy, ak najímame externých dodávateľov služieb;
- VII. Zabezpečujeme, aby všetky naše IT systémy a ďalšie úložiská, kde sú uchované osobné údaje, boli chránené proti prístupu neoprávnených osôb k informáciám (napr. prostredníctvom firewallu, antivírusové ochrany, prísne požiadavky na heslá, prihlasovanie do systému);
- VIII. Ak potrebujeme uskutočniť prenos medzi nami a stranou mimo našu spoločnosť – napríklad finančnej inštitúcii – uistíme sa, že používame bezpečný spôsob prenosu (napr. šifrovaná e-mailová komunikácia);
- IX. Vytvárame záložné kópie našich systémov a databáz, aby sa predišlo neočakávanej strate dôležitých informácií, ktoré o Vás evidujeme;

4. Kto je príjemcom osobných údajov

Vaše osobné údaje poskytujeme v odôvodnených prípadoch a iba v nevyhnutnom rozsahu týmto kategóriám príjemcov:

- Finančným inštitúciám s ktorými má FINCENTRUM uzavretú zmluvu za účelom sprostredkovania ich finančných produktov (zoznam týchto inštitúcií je uvedený na webstránke Fincentra;
- Osobné údaje spracovávané na základe Zákona o finančnom sprostredkovaní FINCENTRUM sprístupňuje a poskytuje finančným inštitúciám, iným osobám a orgánom iba v prípadoch a v rozsahu podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní a Národnej banke Slovenska na účely výkonu dohľadu;
- Osobné údaje spracovávané na základe Zákona o cenných papieroch FINCENTRUM sprístupňuje a poskytuje iným osobám a orgánom iba v prípadoch a v rozsahu podľa Zákona o cenných papieroch a Národnej banke Slovenska na účely výkonu dohľadu;
- Iným subjektom v prípadoch, kedy nám poskytnutie Vašich údajov ukladajú právne predpisy, alebo ak je to nutné na ochranu našich oprávnených záujmov (napr. NBS, súdom, Polícií SR a pod.)
- Externým dodávateľom (napr. spoločnosti poskytujúce poštovné služby a tlačiarne, dodávatelia informačných technológií a systémov, spoločnosti poskytujúce právne dokumenty, právni poradcovia a ďalšie osoby, ktoré sa podieľajú na poskytovaní našich služieb) avšak iba v nevyhnutnom rozsahu pre poskytnutie danej služby.
- Spoločnostiam v rámci skupiny Fincentrum v prípade, ak o takéto služby prejavíte záujem.

5. Kontaktné údaje Prevádzkovateľa

FINCENTRUM môžete v súvislosti s ochranou osobných údajov kontaktovať na emailovej adrese ouu@fincentrum.com, alebo poštou na adrese: Fincentrum a.s., so sídlom Mlynské Nivy 49/II. 16920, Bratislava 821 09.