

INFORMÁCIA O OCHRANE OSOBNÝCH ÚDAJOV KLIENTOV A POTENCIÁLNYCH KLIENTOV

Informácia 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 (ďalej len „Nariadenie GDPR“)

1. IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE PREVÁDZKOVATEĽA:

Simplea Financial Services, s.r.o.

IČO: 53 725 654

So sídlom Staromestská 3, 811 03 Bratislava - mestská časť Staré Mesto

Zap.: v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 152274/B

Tel.: 0800 63 63 63

E: mail: info@simplea.sk

(ďalej len „Spoločnosť“)

pristupuje k Vaším osobným údajom zodpovedne a preto v zmysle Nariadenia GDPR a zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon“), Vám ako dotknutej osobe (fyzickej osobe, ktorej osobné údaje sa spracúvajú), na svojom webovom sídle, okrem svojich identifikačných a kontaktných údajov a kontaktných údajov zodpovednej osoby, sprístupňuje aj ďalšie potrebné informácie o spracúvaní Vašich osobných údajov.

2. ZODPOVEDNÁ OSOBA

Spoločnosť má ustanovenú zodpovednú osobu za ochranu osobných údajov, ktorá okrem iných ustanovených povinností monitoruje súlad spracúvania osobných údajov v Spoločnosti s Nariadením GDPR, ostatnými záväznými právnymi predpismi týkajúcimi sa ochrany osobných údajov a s pravidlami Spoločnosti v súvislosti s ochranou osobných údajov.

Kontaktovať zodpovednú osobu môžete prostredníctvom e-mailu: poverenecOU@simplea.sk alebo písomne na adrese Simplea Financial Services, s.r.o., Zodpovedná osoba za ochranu osobných údajov, Staromestská 3, 811 03 Bratislava - mestská časť Staré Mesto.

3. ÚČEL SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Spoločnosť spracúva Vaše osobné údaje vždy len v nevyhnutnom rozsahu a na nevyhnutný účel. Väčšina spracovateľských operácií je nevyhnutná na splnenie zákonnej povinnosti alebo je spracúvanie nevyhnutné na plnenie zmluvného vzťahu s Vami.

Vaše osobné údaje spracúvame v Spoločnosti na rôzne účely, ktoré zahŕňajú nasledovné oblasti:

- identifikácia klientov a overenie identifikácie klientov a ich zástupcov,
- vykonávanie finančného sprostredkovania a plnenie úloh finančného agenta,
- vykonávanie finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu,
- plnenie povinností v súvislosti s opatreniami proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu,
- uplatňovanie práv a plnenie povinností v súvislosti s dodržiavaním pravidiel vyplývajúcich pre Spoločnosť z príslušnej legislatívy ohľadom sledovania majetkovej angažovanosti, osobitného vzťahu konfliktu záujmov či etických prečinov,

- f) uplatňovanie práv a plnenie povinností Spoločnosti v súvislosti s evidenciou a vybavovaním zákonných dožiadaní a žiadostí o súčinnosť zo strany oprávnených subjektov,
- g) uplatňovanie práv a plnenie povinností Spoločnosti v súvislosti s evidenciou a vybavovaním reklamácií/sťažností klientov a potencionálnych klientov,
- h) uplatňovanie práv a plnenie povinností Spoločnosti v súvislosti so správou registratúry a archiváciou,
- i) uplatňovanie práv a plnenie povinností Spoločnosti v súvislosti s vedením účtovníctva a reporty v zmysle príslušnej legislatívy,
- j) výkon kontroly, auditu alebo dohľadu vykonávaných oprávnenými subjektami,
- k) preukazovanie, uplatňovanie a obhajovanie právnych nárokov Spoločnosti v rámci mimosúdneho vymáhania a aktívnych a pasívnych súdnych sporov vo vzťahu k dotknutým osobám,
- l) vedenie osobitného záznamu osôb, ktoré predstavujú riziko pre majetkové ujmy Spoločnosti (ako klienti, na ktorých sa vzťahujú medzinárodné sankcie),
- m) poskytovanie informácií o službách Spoločnosti v rámci priameho marketingu, vrátane uskutočňovania prieskumov, ankiet, zisťovania názorov na spokojnosť so službami finančného sprostredkovania.

4. PRÁVNE ZÁKLADY SPRACÚVANIA VAŠICH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Spoločnosť spracúva Vaše osobné údaje na základe týchto právnych základov:

- a) v prípade účelov podľa bodu 3 písm. a) až j) je spracúvania osobných údajov nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti Spoločnosti, resp. je nevyhnutné podľa osobitných predpisov, ktorými sú:
 - zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o finančnom sprostredkovaní“)
 - 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 (ďalej len „AML Zákon“)
 - zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení
 - zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v platnom znení
 - Nariadenie GDPR
 - zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“)
 - zákon č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok v platnom znení
 - zákon č. 161/2015 Z. z. Civilný mimosporový poriadok v platnom znení
 - zákon č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti v platnom znení
 - zákon č. 301/2005 Z. z. Trestný poriadok v platnom znení
 - zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v platnom znení
 - zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v platnom znení
 - zákon č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní v platnom znení
 - zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - zákon č. 395/2002 Z.z. o archívoch a registratúrach v platnom znení
 - zákon č. 432/2015 Z. z. o štatutárnom audite v platnom znení
 - zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v platnom znení
- b) spracúvanie Vašich osobných údajov je nevyhnutné na plnenie zmluvy uzatvorenej medzi Vami a Spoločnosťou – v prípade účelu uvedeného v bode 3 písm. c)

- c) spracúvanie je vykonávané na základe Vášho súhlasu – v prípade účelu uvedeného v bode 3 písm. b)
- d) spracúvanie Vašich osobných údajov je nevyhnutné na naplnenie oprávneného záujmu Spoločnosti, ktorým je:
 - ochrana majetku práv a právom chránených záujmov Spoločnosti – v prípade účelu uvedeného v bode 3 písm. k) a l)
 - výkon starostlivosti o klientov, rozvoj obchodných vzťahov, informovanie o službách, inováciách, ponuky rôznych výhod – v prípade účelu uvedeného v bode 3 písm. m)

5. PRÍJEMCOVIA A SPROSTREDKOVATELIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Vaše osobné údaje poskytujeme tretím osobám, ktoré sa podieľajú na ich spracúvaní, prípadne im tieto osobné údaje môžu byť poskytnuté na základe povinnosti vyplývajúcej z právnych predpisov, priamo vykonateľných právne záväzných aktov Európskej únie alebo Spoločnosti túto povinnosť ustanovuje medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná. Ak nie sú osobné údaje poskytnuté na základe oprávnenia v zmysle vyššie uvedeného, Spoločnosť vždy pred poskytnutím osobných údajov tretej osobe uzatvorí s touto osobou písomnú zmluvu upravujúcu spracúvanie osobných údajov. Aktuálny zoznam príjemcov nájdete na našej internetovej stránke www.simplea.sk.

Osobné údaje môžeme odovzdávať aj iným prevádzkovateľom, a to vždy na účely plnenia zákonnej povinnosti subjektom stanoveným v príslušnej platnej legislatíve. Na základe príslušných právnych predpisov je Spoločnosť povinná poskytnúť Vaše osobné údaje najmä dozorným orgánom a osobám povereným výkonom dohľadu, príslušným štátnym orgánom na základe ich písomnej žiadosti (napríklad súčinnosť poskytnutá útvarom Policajného zboru, súdom, exekútorom, Finančnej spravodajskej jednotke slovenskej republiky a pod.).

Spoločnosť poskytuje Vaše osobné údaje pri spolupráci so subjektmi, ktoré sú ako sprostredkovatelia poverení spracúvaním osobných údajov na základe písomnej zmluvy. Sú to najmä podriadení finanční agenti, ktorí s Vami v mene Spoločnosti komunikujú a poskytujú Vám služby v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní. V týchto prípadoch dbáme na dôsledný výber svojich zmluvných partnerov tak, aby prijali primerané technické, organizačné a ďalšie opatrenia na ochranu Vašich osobných údajov, posudzujeme ich spoľahlivosť a v zmluvnom vzťahu máme uvedené pravidlá ochrany osobných údajov, ktoré sú povinní pri spracúvaní Vašich osobných údajov dodržiavať.

Spoločnosť ako sprostredkovateľ

V prípade niektorých činností Spoločnosť pri spracúvaní Vašich osobných údajov vystupuje zároveň aj ako sprostredkovateľ, nakoľko spracúva osobné údaje pre finančné inštitúcie - prevádzkovateľov, ktorých produkty a služby Vám sprostredkujeme. V takomto prípade majú finančné inštitúcie postavenie prevádzkovateľa v zmysle Nariadenia GDPR a teda určujú účel a prostriedky spracúvania Vašich osobných údajov.

6. PRENOS DO TRETÍCH KRAJÍN

Spoločnosť prenáša osobné údaje svojich zákazníkov na spracúvanie do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácii mimo priestoru EHP, iba ak prevádzkovateľ alebo sprostredkovateľ poskytol primerané záruky a za podmienky, že sú k dispozícii vymožitelné práva subjektu údajov a účinná právna ochrana dotknutých osôb. Prenos osobných údajov do určitej tretej krajiny alebo určitej medzinárodnej organizácie sa môže uskutočniť, ak Európska komisia rozhodla, že táto tretia krajina, určité územie alebo jeden či viaceré určené sektory v tejto tretej krajine, alebo táto medzinárodná organizácia zabezpečujú primeranú úroveň ochrany. Takýto prenos nevyžaduje žiadne špeciálne povolenie.

7. DOBA UCHOVÁVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Vaše osobné údaje uchovávame po dobu stanovenú platnými právnymi predpismi a registratúrnym poriadkom Spoločnosti. Doby uchovávania sa líšia v závislosti od konkrétneho účelu, na ktorý Vaše osobné údaje spracúvame.

Vaše osobné údaje v súvislosti s finančným sprostredkovaním uchovávame po dobu ustanovenú Zákonom o finančnom sprostredkovaní, t.j. po dobu 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

V rámci poskytovania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu uchovávame Vaše osobné údaje po dobu stanovenú Zákonom o cenných papieroch a to po dobu 10 rokov od skončenia príslušného obchodu.

V prípade spracúvania osobných údajov za účelom plnenia povinností v súvislosti s opatreniami proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu platí, že Spoločnosť uchováva Vaše osobné údaje spracúvané na tento účel najdlhšie po dobu 5-tich rokov. V prípade žiadosti Finančnej spravodajskej jednotky je Spoločnosť povinná uchovávať osobné údaje a písomné doklady za týmto účelom aj dlhšie ako 5 rokov.

Ak ide o údaje spracúvané na základe Vášho súhlasu, Spoločnosť spracúva Vaše osobné údaje po dobu, na ktorú ste nám udelili svoj súhlas.

Ak k tomu istému osobnému údaju existuje viac dôb uchovávania, použije sa na určenie najdlhšia z nich.

Akékoľvek náhodne získané osobné údaje v žiadnom prípade ďalej systematicky nespracúvame na žiadny nami vymedzený účel. Ak je to možné, informujeme dotknutú osobu, ktorej náhodne získané osobné údaje patria, o ich náhodnom získaní a podľa povahy prípadu jej poskytneme potrebnú súčinnosť vedúcu k obnoveniu kontroly nad jej osobnými údajmi. Ihneď po týchto nevyhnutných úkonoch smerujúcich k vyriešeniu situácie, všetky náhodne získané osobné údaje bezodkladne bezpečným spôsobom zlikvidujeme.

8. POSKYTNUTIE OSOBNÝCH ÚDAJOV

Poskytnutie osobných údajov je povinné v prípade, keď je spracúvanie osobných údajov nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti Spoločnosti. Ak Vaše osobné údaje neposkytnete, Spoločnosť nebude schopná plniť svoje zákonné povinnosti, čo bude mať dopad na Vaše práva podľa príslušných právnych predpisov.

Poskytnutie osobných údajov je zmluvnou požiadavkou v prípade, keď spracúvanie osobných údajov je nevyhnutné na plnenie zmluvy uzatvorenej medzi Vami a Spoločnosťou. Možným následkom neposkytnutia osobných údajov je neschopnosť Spoločnosti plniť uzatvorenú zmluvu a s tým súvisiace právne následky.

Poskytnutie osobných údajov je dobrovoľné v prípade ak osobné údaje poskytujete Spoločnosti na základe súhlasu a následkom neposkytnutia osobných údajov je nemožnosť plniť predmet súhlasu.

9. ZDROJ ZÍSKANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Osobné údaje Spoločnosti poskytujete vy ako dotknutá osoba a v niektorých prípadoch môžu byť údaje o Vás získané aj od tretej osoby (napr. splnomocnené osoby, orgány verejnej moci, finančné inštitúcie, orgány činné v trestnom konaní a pod.) alebo z príslušných registrov a zoznamov zriadených na

základe platnej legislatívy (napr. sankčné zoznamy) alebo z verejných zdrojov (napr. Finstat, Obchodný register, Živnostenský register).

10. KATEGÓRIE OSOBNÝCH ÚDAJOV

Spoločnosť spracúva osobné údaje, ktoré dotknutá osoba poskytne pri telefonických, e-mailových, či osobných konzultáciách so zástupcami Spoločnosti. Osobné údaje spracúvame manuálne aj automatizovane, pričom osobné údaje, ktoré sú vyplňované v rámci formulárov Spoločnosti sú spravidla aj ďalej systematicky spracúvané v interných systémoch Spoločnosti.

Ide najmä o tieto kategórie osobných údajov:

- základné osobné údaje klienta – napr. meno, priezvisko, titul, rodné číslo, miesto narodenia, štátna príslušnosť, doklad totožnosti, fotografia, adresa trvalého alebo prechodného bydliska, telefónne číslo, e-mail, bankové spojenie a iné),
- podnikateľské údaje – napr. IČO, DIČ, obchodný názov, miesto podnikania, informácie o zápise v príslušom registri,
- sociálno-demografické údaje – napr. vzdelanie, rodinný stav, pohlavie, vek, informácia o zamestnaní, počet detí, počet členov domácnosti,
- ekonomické údaje – napr. hrubý príjem, čistý príjem, 13. plat, odmeny, informácie o splácaných záväzkoch, o vlastnených nehnuteľnostiach,
- údaje o zdravotnom stave klienta – napr. výška, hmotnosť, choroby, úrazy a iné (v prípade poskytnutia služby finančného sprostredkovania v oblasti poistenia),
- údaje o používaní webovej stránky vrátane IP adresy a informácií o použití prehliadača.

Osobné údaje vyplnené na formulároch finančných inštitúcií (ktoré môžu byť zhodné s osobnými údajmi, ktoré spracúvame ako prevádzkovateľ) spracúvame ako sprostredkovateľ podľa zmluvných inštrukcií a pokynov predmetných finančných inštitúcií.

Rozsah a zoznam jednotlivých údajov v rámci vyššie uvedených kategórií vyplýva buď z príslušných právnych predpisov, z konkrétneho zmluvného vzťahu s dotknutou osobou alebo je daný v udelenom súhlase.

Osobitné kategórie osobných údajov

Najmä v oblasti životného poistenia, alebo poistenia úrazu a choroby spracúvame aj osobitné kategórie osobných údajov, ktorými sú informácie o zdravotnom stave, ktoré jednotlivé poisťovne, a aj my, ako sprostredkovateľ poistenia, nevyhnutne potrebujeme k riadnemu poskytnutiu služby finančného sprostredkovania v sektore poistenia.

11. PRÁVA DOTKNUTEJ OSOBY

V súvislosti so spracúvaním Vašich osobných údajov máte nasledovné práva:

- a) právo na prístup k Vaším osobným údajom – právo požadovať informáciu aké Vaše osobné údaje Spoločnosť spracúva,
- b) právo na opravu Vašich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov – Spoločnosť prijíma také opatrenia, aby spracúvala vždy Vaše aktuálne a správne osobné údaje, v prípade ak zistíte, že to tak nie je, máte právo sa na nás obrátiť so žiadosťou o opravu,
- c) právo na vymazanie Vašich osobných údajov – za podmienok stanovených Nariadením GDPR, pričom Vaše osobné údaje sú spracúvané výhradne v súlade s vyššie uvedenými účelmi, ak už nie sú potrebné na ich dosiahnutie, Spoločnosť ich vymaže.
- d) právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov – za podmienok stanovených Nariadením GDPR,

- e) právo na prenosnosť Vašich osobných údajov – za určitých okolností, v súlade s podmienkami stanovenými Nariadením GDPR, máte právo požiadať o prenos Vašich osobných údajov, ktoré ste nám poskytli na základe súhlasu alebo na základe zmluvy a ak sa osobné údaje spracúvajú automatizovanými prostriedkami,
- f) právo podať sťažnosť dozornému orgánu, t.j. Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky, so sídlom Hraničná 12, 820 07 Bratislava, Slovenská republika,
- g) ak sú Vaše osobné údaje spracúvané na základe Vášho súhlasu so spracúvaním osobných údajov, právo kedykoľvek tento súhlas odvolať, a to aj len v niektorej časti,
- h) právo namietat' proti spracúvaniu Vašich osobných údajov – máte možnosť namietat' voči spracúvaniu Vašich osobných údajov a to v prípade ak sú spracúvané na právnom základe oprávneného záujmu alebo súhlasu vrátane namietania proti profilovaniu; ak v danom prípade nemáme náležitý právny dôvod na ich spracúvanie a vy podáte námietku, spracúvanie Vašich osobných údajov ukončíme.

Pre uplatnenie akéhokoľvek z vašich práv kontaktujte prosím, osobu zodpovednú za ochranu osobných údajov písomne na e-mailovej adrese poverenecOU@simplea.sk alebo poštou na adresu uvedenú v bode 2 tejto Informácie o ochrane osobných údajov klientov a potencionálnych klientov.

Vašu žiadosť o uplatnenie práv sme povinní vybaviť bezplatne do 30 dní od jej doručenia. Informácie poskytujeme primárne v elektronickej podobe, pokiaľ nepožiadate o iný spôsob podávania informácie. V prípade ak bude Vaša žiadosť zjavne neopodstatnená alebo neprimeraná, najmä pre opakujúcu sa povahu, môže Spoločnosť požadovať primeraný poplatok za poskytnutie informácií alebo odmietnuť konať na základe žiadosti.

Musíme si byť istí, že v tomto prípade komunikujeme skutočne s daným subjektom údajov, preto sa môže stať, že za účelom vybavenia žiadosti budeme vyžadovať overenie vašej identity, a to spôsobom zodpovedajúcim danej situácii.