

Pravidlá ochrany osobných údajov spoločnosti OPTIVISTA s.r.o.

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

Spoločnosť OPTIVISTA s.r.o. vyvíja maximálne úsilie pri riadnom a transparentnom spracovaní, nakladaní a ochrane osobných údajov klientov. Ctíme právo na ochranu osobných údajov ako základné právo a slobodu jednotlivca. Sme sprostredkovateľom finančných produktov a služieb na slovenskom trhu. Činnosť vykonávame ako samostatný finančný agent s povolením udeleným Národnou bankou Slovenska s registračným číslom 242 501. Platnosť a aktuálnosť povolenia je možné si overiť na stránke - <https://regfap.nbs.sk/search.php>.

Pri spracúvaní osobných údajov sa riadime právnymi predpismi Slovenskej Republiky a nariadeniami Európskej únie, a to predovšetkým Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (*všeobecné nariadenie o ochrane údajov GDPR*), zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*ďalej len „zákon o ochrane osobných údajov“*), zákonom č. 186/2008 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní a poradenstve“*), ako aj ďalšími právnymi predpismi.

Prevádzkovateľ, ktorý je zodpovedný za zber osobných údajov, ich uchovávanie a spracúvanie je spoločnosť OPTIVISTA s.r.o., Landererova 7743/6, 811 09, Bratislava - Staré Mesto, IČO: 51930625, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sro, vl.č. 131364/B. Prevádzkovateľ si vyhradzuje právo ďalej poveriť sprostredkovateľov, aby spracúvali osobné údaje dotknutých osôb v mene prevádzkovateľa. Rola spoločnosti počas procesu spracúvania osobných údajov sa môže meniť.

2. VYSVETLENIE POUŽÍVANÝCH POJMOV

Prevádzkovateľ je fyzická alebo právnická osoba, orgán verejnej moci, agentúra alebo iný subjekt, ktorý sám alebo spoločne s inými určí účely a prostriedky spracúvania osobných údajov.

Sprostredkovateľ je fyzická alebo právnická osoba, orgán verejnej moci, agentúra alebo iný subjekt, ktorý spracúva osobné údaje v mene prevádzkovateľa.

Osobné údaje sú akékoľvek informácie týkajúce sa identifikovanej alebo identifikovateľnej fyzickej osoby (*ďalej len „dotknutá osoba“*). Identifikovateľná fyzická osoba je osoba, ktorú možno identifikovať priamo alebo nepriamo, najmä odkazom na identifikátor ako je meno, identifikačné číslo, lokalizačné údaje, online identifikátor alebo odkazom na jeden či viaceré prvky, ktoré sú špecifické pre fyzickú, fyziologickú, genetickú, mentálnu, ekonomickú, kultúrnu alebo sociálnu identitu tejto fyzickej osoby.

Spracúvanie osobných údajov je operácia alebo súbor operácií s osobnými údajmi alebo súbormi osobných údajov, napríklad získavanie, zaznamenávanie, usporadúvanie, štruktúrovanie, uchovávanie, prepracúvanie alebo zmena, vyhľadávanie, prehliadanie, využívanie, poskytovanie prenosom, šírením alebo poskytovaním iným spôsobom, preskupovanie alebo

kombinovanie, obmedzenie, vymazanie alebo likvidácia, bez ohľadu na to, či sa vykonávajú automatizovanými alebo neautomatizovanými prostriedkami.

Chránené údaje sú osobné údaje získané sprostredkovateľom od dotknutej osoby plnením zákonných povinností v súlade so *zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve*.

3. ZÁSADY, KTORÉ DODRŽUJEME PRI SPRACOVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV

- údaje sú spracúvané zákonným spôsobom, spravodlivo a transparentne vo vzťahu k dotknutej osobe
- údaje sú získavané na konkrétne určené, výslovne uvedené a legitímne účely a nesmú sa ďalej spracúvať spôsobom, ktorý nie je zlučiteľný s týmito účelmi
- minimalizujeme množstvo spracovaných údajov len na získanie nevyhnutných údajov
- pravidelne aktualizujeme správnosť údajov
- osobné údaje uchováваме po dobu nevyhnutnú na splnenie účelu, za akým boli údaje získané
- dbáme na primerané zabezpečenie údajov pred neoprávneným alebo nezákonným spracúvaním a náhodnou stratou, zničením alebo poškodením a to prostredníctvom primeraných technických alebo organizačných opatrení

4. POPIS SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Osobné údaje sú spracúvané prostredníctvom online systémov prevádzkovateľa dostupných na jeho webových stránkach, kde sú spracúvané do databázy za účelom umožniť vytvorenie zmluvy s klientom a ostatných zákonom požadovaných dokumentov. Spracúvanie osobných údajov môže prevádzkovateľ vykonávať aj prostredníctvom sprostredkovateľa, s ktorým má uzavretú zmluvu na tento účel. Spracúvanie v tomto prípade môže prebiehať online formou ale zdeleníím údajov sprostredkovateľovi na osobnom stretnutí alebo inou formou v súlade so zmluvou, ktorú má sprostredkovateľ uzatvorenú. Dotknutá osoba týmto dáva súhlas, aby prevádzkovateľ, ktorý spracúva osobné údaje poveril ich spracovaním sprostredkovateľa.

5. PREDMET SPRACÚVANIA

Spoločnosť OPTIVISTA s.r.o. je oprávnená spracúvať osobné údaje ako prevádzkovateľ v rámci plnenia predmetu zmlúv, ktorých predmetom je vykonávanie finančného sprostredkovania v zmysle *zákona o finančnom sprostredkovaní a poradenstve* v aktuálnom znení a podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v aktuálnom znení.

6. POVAHA A ÚČEL SPRACÚVANIA

Zhromažďujeme osobné údaje o našich klientoch, vrátane potenciálnych klientov, ktorí majú o naše služby záujem, alebo ktorí nám dali súhlas, aby sme ich mohli s ponukou produktov a služieb osloviť. Spracúvame výhradne len tie osobné údaje, ktoré sú nevyhnutné na dosiahnutie konkrétneho účelu spracúvania. Osobné údaje sú spracúvané vždy na vopred vymedzený a legitímny účel, pričom bez ich spracúvania by tento účel nebolo možné dosiahnuť.

V prípade spracúvania osobných údajov na účely sprostredkovania finančných služieb a s tým súvisiacich služieb, identifikácie klientov a potenciálnych klientov a identifikácie zmluvných partnerov, je poskytnutie príslušných údajov zo strany klienta zákonnou požiadavkou a bez ich poskytnutia nie je možné obchod uskutočniť. Následkom neposkytnutia príslušných údajov je neuskutočnenie obchodu.

Chránené údaje sú od dotknutých osôb získavané aj v prípade poskytovania služieb investičného poradenstva, ďalej v rámci spolupráce s obchodnými partnermi a plnení povinností vyplývajúcich z príslušných právnych predpisov a vzájomných zmluv a v neposlednej rade pri riešení sťažností klientov.

V prípade udelenia súhlasu využívania osobných údajov na marketingové účely spoločnosť OPTIVISTA s.r.o. oslovuje aktuálnych a potenciálnych klientov s ponukou produktov a služieb.

Ako prevádzkovateľ zaručujeme, že získavame a spracúvame chránené údaje v rámci plnenia zmlúv za pomoci primeraných prostriedkov spĺňajúcich primerané bezpečnostné a technické štandardy pre oblasť spracovania osobných údajov.

7. TYPY ZAZNAMENÁVANÝCH A UCHOVÁVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV

V rámci našich činností spracúvame osobné údaje pre rôzne účely a v rôznom rozsahu buď:

- a. Bez klientovho súhlasu na základe plnenia zmluvy, nášho oprávneného záujmu alebo z dôvodu plnenia právnej povinnosti, alebo
- b. na základe súhlasu klienta.

V prípade, ak sú osobné údaje klienta spracované na základe súhlasu, zoznam resp. rozsah údajov je presne uvedený priamo v súhlase, a to v miere potrebnej na splnenie účelu, na ktorý sú osobné údaje spracúvané. Medzi spracúvané údaje patria predovšetkým kategórie osobných údajov, ktoré sú vymedzené v zákone o finančnom sprostredkovaní a poradenstve v platnom znení a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení.

Spracúvané údaje zahŕňajú najmä nasledujúce kategórie osobných údajov:

- identifikačné údaje ako napríklad meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, údaje z dokladu totožnosti, štátna príslušnosť, fotografia z dokladu totožnosti, číslo klienta, číslo produktu
- kontaktné údaje ako napríklad adresa trvalého a prechodného pobytu, e-mailová adresa, telefónne číslo
- údaje o používaných produktoch a službách ako napríklad údaje o využívaných produktoch a službách, údaje súvisiace s vybavovaním klientových požiadaviek
- socio-demografické údaje ako napríklad vek, pohlavie, rodinný stav, vzdelanie, počet osôb v domácnosti, informácie o príjme, druh pracovného pomeru, informácie týkajúce sa politicky exponovanej osoby
- ekonomické údaje ako napríklad údaje o vlastníctve hnutelných a nehnuteľných vecí, údaje o celkových príjmoch či pravidelných nákladoch domácnosti, údaje o type bývania
- údaje potrebné na monitorovanie bezpečného využívania produktov a služieb ako napríklad IP adresa používaného zariadenia, údaje o používanom zariadení a o používanom prehliadači
- audiozáznamy ako napríklad nahrávky hovorov uskutočnených prostredníctvom pracovníkov spoločnosti

- kópie vyhotovených dokladov vrátane dokladov totožnosti
- údaje súvisiace s používaním našich webových stránok a aplikácií (napríklad cookies)
- ostatné technické údaje napr. údaje o prehliadači a operačnom systéme zariadenia
- údaje o bankových účtoch napr. číslo účtu, z ktorého sa budú prevody realizované
- ostatné údaje súvisiace s plnením zmluvných povinností a záväzkov klienta

Uvedený zoznam je demonštratívny výčtom a neplatí plošne na zaznamenávané údaje každého klienta.

8. DOBA ULOŽENIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Osobné údaje uchováваме po dobu trvania zmluvy, aby sme mohli poskytovať naše služby v plnom rozsahu. Po ukončení zmluvného vzťahu a vysporiadania všetkých záväzkov plynúcich, či súvisiacich so zmlouvou, uchováваме osobné údaje na nevyhnutne potrebný čas, a to po dobu 10 rokov, ktorá je vyžadovaná príslušnými právnymi predpismi. V prípade udelenia súhlasu na spracúvanie osobných údajov aj na marketingové účely, trvá tento súhlas po dobu trvania zmluvného vzťahu a po dobu nasledujúcich 5 rokov po ukončení takého zmluvného vzťahu alebo do doby, než bude súhlas odvolaný.

9. ODVOLANIE SÚHLASU SO SPRACOVANÍM OSOBNÝCH ÚDAJOV NA MARKETINGOVÉ ÚČELY

Súhlas so spracúvaním osobných údajov udelený na marketingové účely je dobrovoľný. Je možné ho kedykoľvek odvolať napr. v prípade, ak klient nemá záujem od spoločnosti dostávať e-maily ani byť kontaktovaný/á inou formou. Odvolanie je možné zaslať e-mailom na adresu info@optivista.sk. V predmete e-mailu žiadame uviesť názov "Odvolanie súhlasu so spracovaním osobných údajov na marketingové účely". V texte e-mailu je potrebné uviesť meno, priezvisko, e-mailovú adresu a telefonický kontakt osoby, ktorá súhlas odvoláva. Spracovanie odvolania potvrdíme e-mailom, následne budú kontaktné údaje vymazané z našej databázy. V prípade, ak náš klient odvolá súhlas so spracovaním osobných údajov na marketingové účely, budú jeho kontaktné údaje vymazané z databáz používaných na tieto účely.

10. SPRÍSTUPŇOVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV

Všetky osobné údaje klientov a potenciálnych klientov spracováva spoločnosť ako prevádzkovateľ. Samostatne stanovujeme všetky vyššie vymedzené účely, pre ktoré osobné údaje od klientov zhromažďujeme, určujeme prostriedky spracovania a zodpovedáme za riadne prevedenie. Prevádzkovateľ môže poveriť spracovaním osobných údajov ďalších sprostredkovateľov, ktorí osobné údaje spracúvajú v jeho mene.

Sprostredkovateľmi sú napr.:

- subjekty, ktoré vykonávajú pre spoločnosť finančné sprostredkovanie
- spoločnosti, ktoré zabezpečujú marketingové aktivity a prevádzkovatelia marketingových nástrojov
- spoločnosti zabezpečujúce dátovo-analytické aktivity pre štatistické a reportovacie účely v rámci spoločnosti
- poskytovatelia služieb pre zabezpečenie správy zmluv

11. PRÁVA SPOJENÉ SO SPRACÚVANÍM OSOBNÝCH ÚDAJOV

A Právo na informácie o spracúvaní osobných údajov

Obsahom informácie sú najmä totožnosť a kontaktné údaje prevádzkovateľa, jeho zástupcu a prípadne aj zodpovednej osoby za ochranu osobných údajov, účely spracúvania, kategórie dotknutých osobných údajov, príjemca alebo kategórie príjemcov osobných údajov, informácie o prenose osobných údajov do tretích krajín, doba uchovávaní osobných údajov, oprávnení prevádzkovateľa, výpočet práv klienta, možnosť obrátiť sa na Úrad na ochranu osobných údajov, zdroj spracúvaných osobných údajov, informácie, či a ako dochádza k automatizovanému rozhodovaniu a profilovaniu.

B Právo na prístup k osobným údajom

Klient má právo na potvrdenie, či osobné údaje sú alebo nie sú spracúvané a ak áno, má právo na prístup k informáciám o účeloch spracúvania, kategóriách dotknutých osobných údajov, príjemcoch alebo kategóriách príjemcov, dobu uchovávaní osobných údajov, informácie spojených so spracovaním osobných údajov.

C Právo na opravu osobných údajov

Dotknutá osoba má právo na opravu nesprávne uvedených údajov. V prípade akýchkoľvek zjavne nesprávne uvedených údajov kontaktuje klient spoločnosť e-mailom alebo telefonicky prostredníctvom kontaktných údajov uvedených na konci dokumentu, údaje následne po overení spoločnosť upraví.

D Právo na vymazanie osobných údajov

Vo vybraných situáciách má dotknutá osoba právo požadovať o výmaz údajov, v prípade ak žiadosť o výmaz spĺňa zákonom stanovené požiadavky. Ak má klient záujem o vymazanie údajov kontaktuje spoločnosť e-mailom alebo telefonicky prostredníctvom kontaktných údajov uvedených na konci dokumentu, a spoločnosť posúdi oprávnenosť klientovej žiadosti v porovnaní so zákonnými povinnosťami uchovávať údaje o klientoch.

E Právo na obmedzenie spracovania osobných údajov

Platí pre prípady, ak si klient praje, aby jeho osobné údaje spoločnosť spracovávala výhradne pre najnutnejšie zákonné dôvody alebo osobné údaje zablokovala.

F Právo na prenosnosť osobných údajov

V prípade záujmu klienta prenesie spoločnosť jeho osobné údaje k inému prevádzkovateľovi, ak v tom nebudú brániť žiadne zákonné prekážky.

G Právo namietať a automatizované individuálne rozhodovanie

Ak by klient zistil alebo len mal domnienku, že spracúvanie osobných údajov vykonáva spoločnosť v rozpore s právnymi predpismi, môže sa na spoločnosť obrátiť e-mailom alebo telefonicky a požiadať spoločnosť o vysvetlenie alebo vykonanie nápravy.

H Právo podať podnet alebo sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov

Klient sa môže s podnetom alebo sťažnosťou vo veci spracúvania osobných údajov kedykoľvek obrátiť na dozorný orgán, a to Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky, so sídlom Hraničná 12, 820 07, Bratislava 27, Slovenská republika, IČO: 36064220, tel. č.: +421232313220, <https://dataprotection.gov.sk/uouu/>.

Dokument vytvorila spoločnosť OPTIVISTA s.r.o..

Údaje boli aktualizované 21.07.2019.