

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

v súlade so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov dotknutých osôb a Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracovaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (všeobecné nariadenie o ochrane údajov GDPR) (ďalej v texte ako „zákon o OOU“ v príslušnom gramatickom tvare).

I. Úvodné ustanovenia

Spoločnosť OPTIVISTA s.r.o. vyvíja maximálne úsilie pri riadnom a transparentnom spracovaní, nakladaní a ochrane osobných údajov potenciálnych klientov a klientov (ďalej v texte ako „klient“ v príslušnom gramatickom tvare). 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 regfap.nbs.sk/search.php.

Pri spracovaní 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 spracovaní 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, zákonom č. 186/2008 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej v texte ako „zákon o FS“ v príslušnom gramatickom tvare) 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 — mestská časť Staré Mesto, IČO: 51 930 625, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 13164/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.

II. 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 spracovania osobných údajov.

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

Osobné údaje sú akékoľvek informácie týkajúce sa identifikovanej alebo identifikovateľnej fyzickej osoby (ďalej v texte ako „dotknutá osoba“ v príslušnom gramatickom tvare). 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.

Spracovanie osobných údajov je operácia alebo súbor operácií s osobnými údajmi alebo súbormi osobných údajov, napríklad získavanie, zaznamenávanie, usporadovanie, štruktúrovanie, uchovávanie, prepracovanie 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.

III. Zásady, ktoré dodržiavame pri spracovaní osobných údajov

- a) Údaje sú spracované **zákonným spôsobom, spravodlivo a transparentne** vo vzťahu k dotknutej osobe.
- b) Údaje sú získavané na **konkrétne určené, výslovne uvedené a legitímne účely** a nesmú sa ďalej spracovávať spôsobom, ktorý nie je zlučiteľný s týmito účelmi.
- c) Minimalizujeme množstvo spracovaných údajov len na získanie nevyhnutných údajov.
- d) Pravidelne aktualizujeme správnosť údajov.
- e) Osobné údaje **uchováваме po dobu nevyhnutnú na splnenie účelu**, za akým boli údaje získané.
- f) Dbáme na **primerané zabezpečenie údajov** pred neoprávneným alebo nezákonným spracovaním a náhodnou stratou, zničením alebo poškodením a to prostredníctvom primeraných technických alebo organizačných opatrení.



IV. Popis spracovania osobných údajov

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

V. Predmet spracovania

Spoločnosť OPTIVISTA s. r. o. je oprávnená spracovávať osobné údaje ako prevádzkovateľ v rámci plnenia predmetu zmlúv, ktorých predmetom je vykonávanie finančného sprostredkovania v zmysle zákona o FS a podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v aktuálnom znení (ďalej v texte ako „zákon o CP“ v príslušnom gramatickom tvare).

VI. 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. **Spracovávame výhradne len tie osobné údaje, ktoré sú nevyhnutné na dosiahnutie konkrétneho účelu spracovania.** Osobné údaje sú spracované vždy na vopred vymedzený a legitímny účel, pričom bez ich spracovania by tento účel nebolo možné dosiahnuť.

V prípade spracovania 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 zmlúv 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 spracovávame chránené údaje v rámci plnenia zmlúv za pomoci primeraných prostriedkov spĺňajúcich primerané bezpečnostné a technické štandardy pre oblasť spracovania osobných údajov.

VII. Typy uchovávaných osobných údajov



V rámci našich činností spracovávame 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 FS v platnom znení a zákone o CP v platnom znení.**

Spracúvané údaje zahŕňajú najmä nasledujúce kategórie osobných údajov:

- a) **Identifikačné údaje** ako napríklad titul, meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, údaje z preukazu totožnosti, štátna príslušnosť, fotografia z preukazu totožnosti.
- b) **Kontaktné údaje** ako napríklad adresa trvalého a prechodného pobytu, e-mailová adresa a telefónne číslo.
- c) Údaje o používaných produktoch a službách ako napríklad údaje o využívaných produktoch a službách, údaje súvisiace s vybavovaním klientových požiadaviek.

- d) **Socio-demografické údaje** ako napríklad vek, pohlavie, rodinný stav, vzdelanie, počet osôb v domácnosti, informácie o príjme, druh pracovného pomeru a informácie týkajúce sa politicky exponovanej osoby.
- e) **Zdravotné údaje** nevyhnutné v rozsahu vyplnenia osobných dotazníkov v rozsahu, ktorý stanovujú jednotlivé poisťovne vrátane lekárskeho správ, prepúšťacích správ, dokumentov o práceneschopnosti, časti zdravotnej dokumentácie klienta a podobne.
- f) **Ekonomické údaje** ako napríklad údaje o vlastníctve hnutelných a nehnuteľných vecí, údaje o celkových príjmoch či pravidelných nákladoch domácnosti a údaje o type bývania.
- g) Údaje potrebné na monitorovanie bezpečného využívania produktov a služieb ako napríklad IP adresa používaného zariadenia, údaje o používanom zariadení a o používanom prehliadači.
- h) Audiozáznamy ako napríklad nahrávky hovorov uskutočnených prostredníctvom pracovníkov spoločnosti.
- i) Kópie vyhotovených dokladov vrátane preukazov totožnosti.
- j) Údaje súvisiace s používaním našich webových stránok a aplikácií (napríklad cookies).
- k) Ostatné technické údaje napríklad údaje o prehliadači a operačnom systéme zariadenia.
- l) Údaje o bankových účtoch napríklad číslo účtu, z ktorého sa budú prevody realizované.
- m) Ostatné údaje súvisiace s plnením zmluvných povinností a záväzkov klienta.

Uvedený zoznam je demonštratívnym vymenovaním a neplatí plošne na zaznamenávané údaje každého klienta.

VIII. 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 zmluvou, uchováваме osobné údaje na nevyhnutne potrebný čas a to po dobu 10 rokov, ktorá je vyžadovaná príslušnými právnymi predpismi. V prípade udelenia súhlasu na spracovanie 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.

IX. 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 napríklad 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.** 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.

X. Sprístupňovanie osobných údajov

Všetky osobné údaje 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 spracovávajú v jeho mene.**

Sprostredkovateľmi sú napríklad:

- a) Subjekty, ktoré vykonávajú pre spoločnosť finančné sprostredkovanie.
- b) Subjekty, ktoré zabezpečujú marketingové aktivity a prevádzkovatelia marketingových nástrojov.
- c) Subjekty zabezpečujúce dátovo-analytické aktivity pre štatistické a účely v rámci spoločnosti.

Spoločnosť OPTIVISTA s. r. o. neposkytuje osobné údaje tretím osobám s výnimkou zákonom stanovených prípadov (najmä pri výkone dohľadu regulátora alebo iného príslušného štátneho orgánu) a nasledujúcich prípadov:

- a) Poskytovatelia služieb pre zabezpečenie správy zmlúv, napríklad CRM systémov a mailingových služieb.
- b) Spoločnosti, ktoré vykonávajú pre spoločnosť biometrické služby.
- c) Subjekty, ktoré vykonávajú pre spoločnosť účtovné služby.
- d) Subjekty, ktoré vykonávajú pre spoločnosť programátorské služby.

Všetky subjekty majú so spoločnosťou podpísanú zmluvu o spracovaní osobných údajov.

XI. 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 splňa 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 namietat 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, tel. č. : +421232313214, dataprotection.gov.sk.



OPTIVISTA s. r. o.

Bratislava

01.01.2024