

INFORMÁCIE O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV KLIENTA A POTENCIÁLNEHO KLIENTA

1. Úvodné ustanovenia

Spracúvanie a ochrana osobných údajov klienta a potenciálneho klienta je realizovaná v súlade s ustanoveniami týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov, ustanoveniami Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (ďalej len „GDPR“) v spojení so Zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ustanoveniami zákona č. 186/2009 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“).

2. Vymedzenie základných pojmov

a. **Dotknutá osoba** – každá fyzická osoba a/alebo fyzická osoba – podnikateľ, ktorej osobné údaje sú predmetom spracúvania. Na účely týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov sa dotknutou osobou rozumejú klienti a potenciálni klienti, resp. zástupca klienta, ktorí sú v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní definovaní nasledovne:

Klient	osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie
Potenciálny klient	osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania
Zástupca	štatutárny orgán, splnomocnenec alebo zákonný zástupca, ktorý koná za klienta v prípade, pokiaľ klient nekoná osobne

b. **Prevádzkovateľ** – fyzická alebo právnická osoba, orgán verejnej moci, agentúra alebo iný subjekt, ktorý sám alebo spoločne s inými určí účely a prostriedky spracúvania osobných údajov. Prevádzkovateľom sa na účely týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov rozumie obchodná spoločnosť Convexify s. r. o., tak, ako je bližšie vymedzená v bode 3 týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov.

c. **Osobné údaje** – sú akékoľvek informácie týkajúce sa identifikovanej alebo identifikovateľnej fyzickej osoby, 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. V súlade s ustanoveniami týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov dochádza k spracúvaniu osobných údajov, ktorých rozsah je vymedzený v bode 5.

d. **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 poskytovanie iným spôsobom, preskupovanie alebo kombinovanie, obmedzenie, vymazanie alebo likvidácia, bez ohľadu na to, či sa vykonávajú automatizovanými alebo neautomatizovanými prostriedkami.

e. **Zodpovedná osoba** – predstavuje subjekt, ktorý v rámci činnosti prevádzkovateľa zaisťuje poskytovanie informácií a poradenstva týkajúcich sa spracúvania a ochrany osobných údajov, monitorovanie súlade s GDPR, ostatnými právnymi predpismi týkajúcimi sa ochrany osobných údajov a pravidlami prevádzkovateľa stanovenými v súvislosti s ochranou osobných údajov, zvyšovanie povedomia a odbornej prípravy personálu, ktorý je zapojený do spracovateľských operácií, poskytovanie poradenstva v prípade spracúvania posúdenia vplyvu na ochranu osobných údajov, spolupráca s dozorným orgánom, plnenie úlohy kontaktného miesta pre dozorný orgán v súvislosti s otázkami týkajúcimi sa spracúvania vrátane predchádzajúcej konzultácie.

3. Totožnosť a kontaktné údaje prevádzkovateľa

Názov:	Convexify s. r. o.
Sídlo:	Kopčianska 10
IČO:	54 564 395
Právna forma:	Spoločnosť s ručením obmedzeným
Zapísaná v:	Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.: 160888/B

Kontaktné údaje: telefón: +421 949 450 440
e-mail: info@convexify.sk
www.convexify.sk

(ďalej len „prevádzkovateľ“ alebo „Spoločnosť“)

4. Zástupca prevádzkovateľa a zodpovedná osoba

Prevádzkovateľovi v rámci jeho činnosti nevznikla povinnosť poveriť zástupcu prevádzkovateľa podľa čl. 27 GDPR. Prevádzkovateľ zároveň dôsledne posúdil povinnosť poveriť zodpovednú osobu podľa čl. 37 GDPR. Prevádzkovateľ na základe vykonaného auditu spracovateľských operácií dospel k záveru, že charakter a rozsah ním uskutočňovaného spracúvania osobných údajov nezakladá vznik povinnosti poveriť zodpovednú osobu. Prevádzkovateľ na základe takto prijatých záverov v súčasnosti nepoveril zodpovednú osobu, avšak pri neustálom posudzovaní vykonávaných spracovateľských operácií, zároveň hodnotí možnosť vzniku povinnosti poverenia zodpovednej osoby. V prípade, ak v neskoršom období dôjde k povereniu zodpovednej osoby, prevádzkovateľ zaistí, aby dotknuté osoby boli o tejto skutočnosti riadne a bezodkladne informované, a to najmä prostredníctvom webovej stránky Spoločnosti.

5. Rozsah spracúvaných údajov

V rámci činnosti prevádzkovateľa dochádza k spracúvaniu osobných údajov v rozsahu vymedzenom Zákonom o finančnom sprostredkovaní, resp. Zákonom o cenných papieroch a to nasledovne:

- a) ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu osobné údaje o totožnosti v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- b) identifikačné údaje v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta svojej činnosti, ak ide o právnickú osobu, ako aj zoznam členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu podľa písm. a) tohto bodu, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- c) kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
- d) doklady a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie v prípade zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené zákonom o cenných papieroch alebo osobitnými predpismi alebo ktoré sú dohodnuté so samostatným finančným agentom
- e) osobné údaje, ktoré sa týkajú ekonomickej identity klienta na účely zákona o cenných papieroch, Prevádzkovateľ je zároveň oprávnený získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním:
 - osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a
 - ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písm. b), c) a d) tohto bodu

Na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s klientmi, na účel identifikácie klientov a na ďalšie účely uvedené zákone o cenných papieroch je Prevádzkovateľ oprávnený pri každom obchode požadovať od klienta a jeho zástupcu údaje podľa tohto bodu písm. a) – e) a získať ich spôsobom podľa tohto bodu.

Na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov medzi Spoločnosťou a klientmi, na účel identifikácie klientov a ich zástupcov, na účel ochrany a domáhania sa práv Spoločnosti voči klientom, na účel zdokumentovania činnosti Spoločnosti, na účely výkonu dohľadu a na plnenie si úloh a povinností Spoločnosti podľa zákona o cenných papieroch alebo osobitných predpisov je Spoločnosť aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa bodu tohto bodu; pritom je Spoločnosť oprávnená s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady podľa tohto bodu.

Tento bod Informácií o spracúvaní osobných údajov, ktorý vymedzuje rozsah, v akom je prevádzkovateľ ako finančný agent oprávnený na získavanie a spracúvanie osobných údajov sa vzťahuje aj na potenciálneho klienta alebo zástupcu potenciálneho klienta, ak táto osoba o finančné sprostredkovanie prejavila preukázateľný záujem.

Prevádzkovateľ zároveň môže v rámci svojej činnosti spracúvať na účely vymedzené v bode 11 časť B týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov osobné údaje v rozsahu mena, priezviska, e-mailovej adresy a telefónneho čísla klienta na účely marketingovej činnosti na základe udeleného súhlasu so spracúvaním osobných údajov.

6. Prijemcovia alebo kategórie príjemcov

Prevádzkovateľ je oprávnený sprístupniť a poskytovať osobné údaje podľa bodu 5 týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov na spracúvanie iným osobám v prípadoch ustanovených Zákonom o finančnom sprostredkovaní, Zákonom o cenných papieroch alebo osobitným právnym predpisom a Národnej banke Slovenska na účely vykonávania dohľadu podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní.

Prevádzkovateľ informuje dotknuté osoby, že pri výkone finančného sprostredkovania využíva činnosť podriadených finančných agentov podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní.

Prevádzkovateľ poskytuje osobné klienta najmä finančnej inštitúcií, ktorej produkt finančnej služby si klient zvolil, a to v súlade s bodom 13 týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov.

Prevádzkovateľ využíva pri výkone finančného sprostredkovania softvérové riešenia, v ktorých sú alebo môžu byť spracúvané osobné údaje klientov a/alebo potenciálnych klientov. Prijemcom osobných údajov sú tak aj poskytovatelia takýchto informačných systémov: FLOWii s.r.o., Ernestova bašta 2, Nové Zámky 940 01, Slovenská republika

Prevádzkovateľ je ďalej osobné údaje podľa bodu 5 týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, vo vzťahu ku ktorým má povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov.

7. Oprávnené záujmy prevádzkovateľa

Prevádzkovateľ nevykonávanie spracúvanie osobných údajov na právnom základe, ktorým je oprávnený záujem prevádzkovateľa.

8. Prenos osobných údajov do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácií

Prevádzkovateľ neuskutočňuje a ani nezamýšľa v budúcom období uskutočniť prenos osobných údajov do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácií.

9. Automatizované rozhodovanie a profilovanie

Prevádzkovateľ s osobnými údajmi dotknutých osôb neuskutočňuje automatizované rozhodovanie ani profilovanie podľa čl. 22 ods. 1 a 4 GDPR.

10. Spracúvanie osobných údajov na iný účel

Prevádzkovateľ nemá v úmysle uskutočňovať spracúvanie osobných údajov dotknutých osôb na iný účel ako sú účely spracúvania uvedené v bode 11 týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov. V prípade, pokiaľ by prevádzkovateľ v neskoršom období zamýšľal výkon takejto činnosti, t. j. spracúvanie osobných údajov na iný účel ako ten, na ktorý boli získané, poskytne dotknutej osobe pred takýmto ďalším spracúvaním informácie o tomto inom účele a ďalšie relevantné informácie uvedené v GDPR.

11. Účel spracúvania, právny základ a doba spracúvania osobných údajov

Účel spracúvania	Právny základ	Doba spracúvania
<p>A.</p> <p>predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,</p> <p>poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,</p> <p>spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,</p> <p>spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,</p> <p>poskytovanie informácií o jednej alebo o viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií</p>	<p>Čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR, v zmysle ktorého je spracúvanie nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti prevádzkovateľa, a to podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v spojení so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch)</p>	<p>Osobné údaje sú spracúvané po dobu poskytovania finančného sprostredkovania, vrátane následnej starostlivosti o klienta a po dobu trvania sprostredkovaných finančných služieb, vrátane lehoty na uplatnenie nárokov vyplývajúcich zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, a to v súlade s lehotami vymedzenými § 75 Zákona o cenných papieroch. Osobné údaje potenciálneho klienta sú v prípadoch, kedy nedôjde k sprostredkovaniu konkrétnej finančnej služby a teda sa nestane klientom prevádzkovateľa, spracúvané po dobu 1 roka odo dňa získania osobných údajov potenciálneho klienta.</p>
<p>B.</p> <p>Zasielanie newslettera s informáciami o produktoch a/alebo službách prevádzkovateľa, plánovaných akciách, podujatiach, prípadne s inými obdobnými informáciami.</p>	<p>Čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR, ktorým je súhlas dotknutej osoby</p>	<p>Osobné údaje sú spracúvané po dobu 5 rokov odo dňa ich získania a/alebo odo dňa sprostredkovania konkrétnej finančnej služby</p>

12. Práva dotknutej osoby

Dotknutá osoba má v súvislosti so spracúvaním svojich osobných údajov nasledovné práva, ktorých uplatnenie môže realizovať zaslaním žiadosti na e-mailovú adresu prevádzkovateľa alebo adresu sídla jeho spoločnosti, ktoré sú uvedené v bode 3 týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov, a to za podmienok vymedzených v GDPR

- **Právo na opravu (čl. 16 GDPR):** Dotknutá osoba má právo na to, aby prevádzkovateľ bez zbytočného odkladu opravil nesprávne osobné údaje, ktoré sa jej týkajú. So zreteľom na účely spracúvania má dotknutá osoba právo na doplnenie neúplných osobných údajov, a to aj prostredníctvom doplnkového vyhlásenia.
- **Právo na prístup k údajom (čl. 15 GDPR):** Dotknutá osoba má právo získať od prevádzkovateľa potvrdenie o tom, či sa spracúvajú osobné údaje, ktoré sa jej týkajú, a ak tomu tak je, má právo získať prístup k týmto osobným údajom a ďalšie bližšie informácie o spracúvaní stanovené v GDPR.

Dotknutá osoba má právo na nasledovné informácie o spracúvaní osobných údajov: účely spracúvania, kategórie dotknutých osobných údajov, príjemcovia alebo kategórie príjemcov, ktorým boli alebo budú osobné údaje sprístupnené, vrátane príjemcov v tretích krajinách alebo medzinárodných organizáciách, plánovaná doba, počas ktorej budú osobné údaje uchovávané alebo kritériá na určenie takejto doby, existencia práva požadovať opravu alebo výmaz osobných údajov, obmedzenie spracúvania alebo právo na vznesenie námietky proti tomuto spracúvaniu, informácie o zdroji osobných údajov, pokiaľ nie sú získavané od dotknutej osoby a informácie o tom, či dochádza k automatizovanému rozhodovaniu vrátane profilovania a ďalšie informácie uvedené v čl. 15 GDPR.

- **Právo na vymazanie (právo „na zabudnutie“ čl. 17 GDPR):** Dotknutá osoba má tiež právo dosiahnuť u prevádzkovateľa bez zbytočného odkladu vymazanie osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, a prevádzkovateľ je povinný bez zbytočného odkladu vymazať osobné údaje, ak sú splnené podmienky stanovené v GDPR.

Dotknutá osoba je oprávnená požadovať výmaz osobných údajov, ak:

- o osobné údaje už nie sú potrebné na účely, na ktoré boli zhromaždené alebo inak spracúvané
- o dotknutá osoba odvolala súhlas so spracúvaním osobných údajov, na ktorom základe boli osobné podľa čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR alebo čl. 9 ods. 2 písm. a) GDPR spracúvané
- o dotknutá osoba vznesla námietku proti spracúvaniu podľa čl. 21 ods. 1 GDPR
- o osobné údaje boli spracúvané protiprávne
- o osobné údaje musia byť vymazané pre splnenie právnej povinnosti stanovenej v práve Únie alebo členského štátu
- o osobné údaje boli zhromaždené v súvislosti s ponukou služieb informačnej spoločnosti podľa čl. 8 ods. 1 GDPR

Uplatnenie tohto práva je možné taktiež realizovať za splnenia podmienok uvedených v čl. 17 GDPR.

- **Právo na obmedzenie spracúvania (čl.18 GDPR):** Dotknutá osoba má právo na to, aby prevádzkovateľ v prípadoch stanovených v GDPR obmedzil spracúvanie osobných údajov. Bližšie podmienky uplatnenia tohto práva sú uvedené v čl. 18 GDPR.
- **Právo namietať proti spracúvaniu (čl. 21 GDPR):** Dotknutá osoba má právo kedykoľvek namietať z dôvodov týkajúcich sa jej konkrétnej situácie proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa jej týka, v prípade, že je spracúvanie založené na základe uvedenom v GDPR. Bližšie podmienky uplatnenia tohto práva sú uvedené v čl. 21 GDPR. Ak sa osobné údaje spracúvajú na účely priameho marketingu, dotknutá osoba má právo kedykoľvek namietať proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa jej týka, na účely takéhoto marketingu, vrátane profilovania v rozsahu, v akom súvisí s takýmto priamym marketingom.
- **Právo na prenosnosť údajov (čl. 22 GDPR):** Dotknutá osoba má právo získať osobné údaje, ktoré sa jej týkajú a ktoré poskytla prevádzkovateľovi, v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a má právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi, a to za splnenia v GDPR stanovených podmienok. Bližšie podmienky uplatnenia tohto práva sú uvedené v čl. 20 GDPR.
- Právo podať sťažnosť Úradu na ochranu osobných údajov SR.
- Právo na náhradu škody, vrátane nemajetkovej ujmy, ktorá jej vznikla v dôsledku porušenia ochrany osobných údajov.

- V prípadoch, kedy je spracúvanie osobných údajov založené na právnom základe podľa čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR alebo čl. 9 ods. 2 písm. a) GDPR, ktorým je súhlas so spracúvaním osobných údajov, dotknutá osoba má právo kedykoľvek svoj súhlas odvolať bez toho, aby to malo vplyv na zákonnosť spracúvania založeného na súhlase udelenom pred jeho odvolaním.
- Prevádzkovateľ informuje dotknutú osobu, že poskytnutie osobných údajov na účely výkonu finančného sprostredkovania (účely podľa bodu 11 časť A Informácií o spracúvaní osobných údajov) je zákonnou požiadavkou podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní, resp. Zákona o cenných papieroch (s výnimkou spracovateľských operácií realizovaných na základe udeleného súhlasu). Bez poskytnutia určených osobných údajov nie je prevádzkovateľ oprávnený na výkon finančného sprostredkovania.

13. Spracúvanie osobných údajov v mene finančnej inštitúcie

Spoločnosť pri spracúvaní osobných údajov klientov vystupuje v časti vykonávaných spracovateľských operácií v postavení prevádzkovateľa ako aj sprostredkovateľa. Spoločnosť pri výkone činností podľa § 2 ods. 1 Zákona o finančnom sprostredkovaní vystupuje v postavení prevádzkovateľa, ktorý určil účel a prostriedky spracúvania osobných údajov.

Vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť pri výkone svojej hlavnej činnosti v zmysle predmetného ustanovenia následne realizuje výkon finančného sprostredkovania produktov konkrétnej finančnej služby, spracúva osobné údaje aj v mene finančnej inštitúcie, s ktorou sprostredkovala uzatvorenie zmluvy. V prípade osobných údajov klienta spracúvaných finančnou inštitúciou ako prevádzkovateľom v informačných systémoch finančnej inštitúcie, či už za účelom uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, plnenia tejto zmluvy, správy, uplatňovania nárokov a inými účelmi vymedzenými finančnou inštitúciou, spracúva Spoločnosť osobné údaje klientov ako sprostredkovateľ, a to v súlade s podmienkami spracúvania osobných údajov, ktoré určila finančná inštitúcia.

V Bratislave dňa 15.8.2022