

INFORMÁCIE O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV POTENCIÁLNEHO KLIENTA A KLIENTA pri výkone finančného sprostredkovania

1. Úvodné ustanovenia

Spracúvanie a ochrana osobných údajov potenciálnych klientov a klientov je realizovaná v súlade s ustanoveniami týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov a 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.

Prevádzkovateľ v rámci svojej hlavnej činnosti realizuje výkon finančného sprostredkovania podľa 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“).

Prevádzkovateľ realizuje výkon finančného sprostredkovania v nasledovných sektoroch:

- Podregister poistenia alebo zaistenia
- Podregister poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Výkonom finančného sprostredkovania sa na účely týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov rozumie uskutočňovanie nasledovných činností:

- 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,
- poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
- 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,
- 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.

2. Vymedzenie základných pojmov

- 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 rozumieju:
 - **potenciálni klienti** - osoby, ktorým bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania
 - **klienti** - osoby, ktorým je poskytované finančné sprostredkovanie
- 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 **Acordia services, 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 poskytovaním 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.
- f. **Oprávnený záujem prevádzkovateľa** podľa čl. 6 ods. 1 písm. f) GDPR – predstavuje jeden z právnych základov oprávňujúcich prevádzkovateľa na spracúvanie osobných údajov.

3. Totožnosť a kontaktné údaje prevádzkovateľa

Názov združenia:	Acordia services, s. r. o.
Sídlo:	M.R.Štefánika 2465, 093 01 Vranov nad Topľou
IČO:	46 232 150
Právna forma:	spoločnosť s ručením obmedzeným
Zapísaná v:	Obchodný register Okresného súdu Prešov, oddiel: Sro, vložka č.: 24571/P
Kontaktné údaje:	telefón: 0948 948 081, 0917 200 080 e-mail: info@acordia.sk

(ďalej len „prevádzkovateľ“)

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 zaisťuje, aby dotknuté osoby boli o tejto skutočnosti riadne a bezodkladne informované, a to najmä prostredníctvom webovej stránky prevádzkovateľa.

5. Rozsah spracúvaných údajov a ďalšie podmienky spracúvania osobných údajov podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní

Prevádzkovateľ spracúva osobné údaje v nasledovnom rozsahu:

- 5.1. Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta a na ďalšie účely uvedené v ods. 5.2. je finančný agent oprávnený od klienta alebo zástupcu klienta, a to aj opakovane, požadovať poskytnutie

- a) osobných údajov v rozsahu meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 - b) identifikačných údajov v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta činnosti, zoznamu členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údajov o nich v rozsahu podľa písmena a), označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, ak ide o právnickú osobu,
 - c) kontaktného telefónneho čísla, faxového čísla a adresy elektronickej pošty, ak ich má,
 - d) dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené Zákonom o finančnom sprostredkovaní alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktoré sú dohodnuté s finančným agentom.
- 5.2. 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, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje ods. 5.1. v rozsahu písm. b) až d), je finančný agent oprávnený získavať od klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním aj bez súhlasu dotknutej osoby.
- 5.3. Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu, na účely výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi samostatným finančným agentom a jeho podriadeným finančným agentom alebo viazaným finančným agentom a finančnou inštitúciou, pre ktorú vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a na plnenie úloh a povinností finančného agenta podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní alebo osobitných predpisov je finančný agent aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnený získavať, zaznamenávať, uchovávať a využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa odseku 5.1. ako aj na účely posudzovania klientov v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní a získavať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania.
- 5.4. Ak klient alebo jeho zástupca údaje vyžiadané finančným agentom podľa odseku 5.1. písm. a), b) a d) neposkytne, finančný agent nesmie klientovi poskytovať finančné sprostredkovanie.
- 5.5. Ustanovenia odsekov 1 až 7 sa vzťahujú na potenciálneho klienta alebo zástupcu potenciálneho klienta, ak táto osoba o finančné sprostredkovanie prejavila preukázateľný záujem.

6. Prijemcovia alebo kategórie príjemcov

Prevádzkovateľ môže pri výkone finančného sprostredkovania a s ním súvisiaceho spracúvania osobných údajov využívať vybrané softvérové riešenia, ktorých dodanie a prevádzku zabezpečuje externý dodávateľ. Prevádzkovateľ v súčasnosti využíva softvérové riešenie ICM – informačný systém na správu poisťných zmlúv. Dodanie tohto softvérového riešenia a uchovávanie osobných údajov, ktoré sa v tomto informačnom systéme spracúvajú zabezpečuje obchodná spoločnosť [positive software s. r. o.](#), so sídlom Škultétyho 18, 831 03 Bratislava, IČO: 46 751 581, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.: 82574/B.

Prevádzkovateľ pri výkone finančného sprostredkovania v súčasnosti využíva aj softvérové riešenie KalkulačkaOnline.sk, ktorého dodanie a prevádzku zabezpečuje [Skupina Positive](#) (skupina tvorená obchodnými spoločnosťami Positive s.r.o., IČO: 35 919 540, positive software s.r.o., IČO: 46 751 581, Positive Services s.r.o., IČO: 45 573 328, Positive Media s.r.o., IČO: 45 921 784). Bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov

potenciálneho klienta a/alebo klienta sú uvedené v dokumentoch obsiahnutých v rámci tohto softvérového riešenia, ktoré sú dostupné na www.samopoistenie.sk.

V prípade, pokiaľ potenciálny klient preukázateľne prejaví svoj záujem o finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, môžu byť osobné údaje takéhoto potenciálneho klienta poskytnuté **podriadeným finančným agentom prevádzkovateľa** ako samostatného finančného agenta.

Pokiaľ sa neskôr potenciálny klient stáva klientom prevádzkovateľa, ktorému sú poskytované vybrané produkty finančnej služby, sú osobné údaje klienta poskytované aj **finančnej inštitúcii**, ktorej finančný produkt je predmetom finančného sprostredkovania.

Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 5.1. až 5.3., je finančný agent oprávnený sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám v prípadoch ustanovených Zákonom o finančnom sprostredkovaní alebo osobitným predpisom a Národnej banke Slovenska na účely vykonávania dohľadu podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní a osobitných predpisov.

Údaje, na ktoré sa vzťahujú odseky 5.1. až 5.3., je finančný agent oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým majú povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov.

Ak sa údaje poskytujú finančnému agentovi, považuje sa to za splnenie informačných povinností voči finančnej inštitúcii podľa osobitných predpisov.

7. Oprávnené záujmy prevádzkovateľa

Spracúvanie osobných údajov podľa týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov nie je realizované na právnom základe podľa čl. 6 ods. 1 písm. f) GDPR.

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
SEKTOR POISTENIA ALEBO ZAISTENIA Výkon finančného sprostredkovania prostredníctvom uskutočňovania činností vymedzených v §2 ods. 1 Zákona o finančnom sprostredkovaní a v bode 1 týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov	Čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR, v zmysle ktorého je spracúvanie nevyhnutné pre splnenie zákonnej povinnosti prevádzkovateľa (zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom	Osobné údaje potenciálneho klienta sú spracúvané po dobu 1 roka odo dňa získania osobných údajov; Osobné údaje klienta sú spracúvané v súlade s § 36 Zákona o finančnom

	<p>spostredkovani a finančnom poradenstve a o zmene a doplneni niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)</p>	<p>spostredkovani najmenej po dobu 10 rokov odo dňa začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby.</p>
<p>SEKTOR POSKYTOVANIA ÚVEROV, ÚVEROV NA BÝVANIE A SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV Výkon finančného sprostredkovania prostredníctvom uskutočňovania činností vymedzených v §2 ods. 1 Zákona o finančnom sprostredkovaní a v bode 1 týchto Informácií o spracúvaní osobných údajov</p>	<p>Čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR, v zmysle ktorého je spracúvanie nevyhnutné pre splnenie zákonnej povinnosti prevádzkovateľa (zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)</p>	<p>Osobné údaje potenciálneho klienta sú spracúvané po dobu 1 roka odo dňa získania osobných údajov; Osobné údaje klienta sú spracúvané v súlade s § 36 Zákona o finančnom sprostredkovaní najmenej po dobu 10 rokov odo dňa začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí 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

- 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.

V Bratislave dňa 25.05.2018