

Informácie o spracovaní osobných údajov

Obsah

1. Chránime vaše údaje	- 1 -
2. Prevádzkovateľ vašich údajov	- 4 -
3. Aké osobné údaje spracúvame	- 5 -
4. Prečo spracúvame vaše údaje	- 6 -
5. Ako dlho uchováваме vaše údaje	- 9 -
6. Ste povinní nám osobné údaje poskytnúť?	- 10 -
7. Zdroje osobných údajov	- 10 -
8. Prijemcovia osobných údajov	- 11 -
9. Automatizované rozhodovanie	- 13 -
10. Aké máte práva?	- 14 -
11. O nás – kto je Patria Finance a Skupina KBC	- 18 -
12. V ktorých zákonoch nájdete úpravu ochrany osobných údajov?	- 19 -
13. Slovníček pojmov	- 20 -

1. Chránime vaše údaje

Týmto dokumentom vám poskytujeme informácie o vašich právach súvisiacich so spracúvaním vašich osobných údajov v spoločnosti Patria Finance, a.s., IČO 26455064, so sídlom Výmolova 353/3, 150 27 Praha 5, Česká republika, zapísané v obchodnom registri odd. B, vložka 7215, vedenom Mestským súdom v Prahe, podnikajúcej na území Slovenskej republiky prostredníctvom Patria Finance, a.s., organizačná zložka, IČO 57203423, so sídlom Námestie SNP 29, 811 01 Bratislava, Slovenská republika, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č. 9063/B („**Patria Finance**“), ktorá je členom Skupiny KBC („**Skupina KBC**“).

Pri spracúvaní vašich údajov sa riadime platnými právnymi predpismi, najmä všeobecným nariadením EÚ o ochrane osobných údajov (GDPR). Vaše údaje spracúvame vždy len v rozsahu nevyhnutnom pre konkrétnu službu alebo účel spracúvania.

Tento dokument pravidelne aktualizujeme. Aktuálnu verziu vždy nájdete na <https://cdn.patria.cz/sk.Informacie-o-spracovani-osobnych-udajov.pdf>. Predchádzajúce verzie sú k dispozícii v archíve pôvodných znení na tejto stránke.

Môžete si byť istí, že s vašimi osobnými údajmi nakladáme s maximálnou starostlivosťou a v súlade s platnými právnymi predpismi. Pri ich spracúvaní vždy rešpektujeme najvyššie štandardy ochrany.

V spoločnosti Patria Finance, ktorá je členom Skupiny KBC, platia prísne pravidlá určujúce, ktorý zamestnanec alebo útvar môže mať prístup k vašim osobným údajom a aké údaje môže spracúvať. Vaše osobné údaje zásadne neodovzdávame mimo Patria Finance a Skupinu KBC, s výnimkou prípadov, keď na to máme váš súhlas, ukladá nám to alebo nás k tomu oprávňuje právny predpis, alebo je to v našom oprávnenom záujme (napríklad v prípade dodávateľov alebo požiadaviek orgánov činných v trestnom konaní).

Predchádzame únikom údajov dôsledným riadením prístupu k dôverným informáciám a kanálom, ktorými môžu informácie opustiť našu spoločnosť alebo Skupinu KBC. Na zabezpečenie správneho zaobchádzania s informáciami sú všetky zvlášť dôverné dokumenty viditeľne aj elektronicky označené. Používame sofistikované technické nástroje, ktoré detegujú neautorizovaný prístup k údajom alebo ich odoslanie mimo našu spoločnosť alebo Skupinu KBC. Nastavené postupy nám umožňujú promptne reagovať na prípadné incidenty a včas zabezpečiť nápravu.

Osobné údaje detí (t. j. osôb mladších ako 18 rokov) spracúvame len v prípade, že za dieťa konal najskôr jeho rodič alebo iný zástupca. Vysoké štandardy ochrany osobných údajov, ktoré uplatňujeme pri spracúvaní osobných údajov, platia aj voči deťom v plnom rozsahu. Ako rodič alebo iný zástupca dieťaťa nesiete zodpovednosť za to, že poskytnutie údajov o dieťati nie je v rozpore s jeho záujmami a že dieťa o spracúvaní osobných údajov aj o jeho právach primerane informujete.

Odporúčame vám, aby ste si tieto informácie pozorne prečítali. Urobili sme všetko pre to, aby boli čo najzrozumiteľnejšie. Ak by vám aj napriek tomu niečo nebolo jasné, radi vám ktorýkoľvek pojem alebo časť vysvetlíme. Pre otázky nás môžete kontaktovať na bezplatnej infolinke +421 232 203 222.

V záležitostiach týkajúcich sa vašich osobných údajov sa môžete obrátiť na zodpovednú osobu pre ochranu osobných údajov. Zodpovednú osobu Patria Finance, a.s., organizačná zložka, môžete kontaktovať na e-mailovej adrese dpo@patriafinance.sk. Na zasielanie listových zásielok zodpovednej osobe použite, prosím, adresu spoločnosti s označením „K rukám zodpovednej osoby pre ochranu osobných údajov“.

Adresa:

Patria Finance, a.s., organizačná zložka

Námestie SNP 29

811 01 Bratislava

Slovenská republika

Do rúk zodpovednej osoby pre ochranu osobných údajov

Ak nesúhlasíte so spôsobom, akým vaše osobné údaje spracúvame, môžete podniknúť ďalšie kroky na ochranu svojich práv, ktoré uvádzame nižšie.

Na ochranu súkromia a osobných údajov dohliada Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky:

Adresa: Budova Park One, Námestie 1.mája 18, 811 06 Bratislava, Slovenská republika

tel.: + 421 2 32 31 32 14, + 421 2 32 31 32 49

e-mail: statny.dozor@pdp.gov.sk

web: www.dataprotection.gov.sk

Príklady spracúvania vašich osobných údajov Patria Finance a Skupinou KBC

Kedy pracujeme s vašimi údajmi?	Prezeráte si naše webové stránky, zúčastňujete sa súťaží alebo máte záujem o naše ponuky.	Uzavierate si u nás produkt – pred uzatvorením zmluvy potrebujeme vidieť doklad totožnosti.	Zisťujeme, či by vám nevyhovoval niektorý z našich produktov, ktoré ešte nevyužívate.	Priebežne vyhodnocujeme, či by sme vám nemohli poskytnúť ešte lepšiu starostlivosť.	Chráňime vaše finančné prostriedky a investície pred rôznymi rizikami.	Pri návšteve našej pobočky sa môžete stretnúť s kamerovým systémom.	Vaše údaje archivujeme na historické, vedecké a štatistické účely v anonymizovanej forme.
S ktorými údajmi pracujeme?	Používame kontaktné údaje, ktoré ste vyplnili.	Opíšeme si údaje z občianskeho preukazu.	Vyhodnocujeme, ako používate naše služby a o aké služby máte záujem.	Sledujeme objem a frekvenciu vašich investičných prevodov, stav vašich investičných účtov, prípadne informácie o tom, či využívate naše investičné produkty alebo služby. Nahrávame vaše telefonické hovory s našimi pracovníkmi.	Monitorujeme a preverujeme podozrivé alebo neobvyklé transakcie na vašom investičnom účte.	Záznamy z kamerového systému archivujeme len po nevyhnutne nutnú dobu. Prístup k nim majú iba poverení pracovníci a príslušné orgány (napr. polícia).	Výsledkom sú veľké súbory anonymizovaných dát o správaní klientov.
Prečo to robíme?	Na základe vášho záujmu vám zasielame ponuku.	Musíme vedieť, s kým zmluvu uzatvárame. Ukladá nám to zákon.	Chceme vás osloviť len s relevantnými ponukou, ktorá sa čo najviac približuje vašim potrebám.	Vychádzame v ústrety klientom, ktorí od nás požadujú nadštandardný servis. Ďalším dôvodom sú pravidlá MiFIR.	Zákony nás zaväzujú predchádzať podvodom, bojovať proti praniu špinavých peňazí, predchádzať kybernetickým rizikám a konať obozretne v súlade s reguláciou (napr. podľa MiFIR, AML zákona a ďalších predpisov).	Kamery slúžia ako prevencia alebo dôkaz pri objasňovaní trestných činov, ochrane majetku a bezpečnosti klientov a zamestnancov.	Vylepšujeme naše služby podľa toho, ako sa mení spoločnosť. O údaje nás môžu požiadať napríklad štatistické úrady alebo iné oprávnené inštitúcie.
Môžete to obmedziť?	☒	☐	☒	☐	☐	☐	☐

2. Prevádzkovateľ vašich údajov

Prevádzkovateľom vašich osobných údajov je spoločnosť Patria Finance, a.s., IČO 26455064, so sídlom Výmolova 353/3, 150 27 Praha 5, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri odd. B, vložka 7215, vedenom Mestským súdom v Prahe, ktorá na území Slovenskej republiky podniká prostredníctvom Patria Finance, a.s., organizačná zložka, IČO 57203423, so sídlom Námestie SNP 29, 811 01 Bratislava, Slovenská republika („**Patria Finance**“). Patria Finance je členom medzinárodnej finančnej Skupiny KBC.

Prevádzkovateľom vašich údajov je Patria Finance vtedy, keď ste nám údaje poskytli alebo keď sme ich o vás získali za účelom poskytovania investičných služieb, produktov alebo plnenia zákonných povinností. Typicky vaše osobné údaje spracúva Patria Finance, ak ste naším klientom alebo potenciálnym klientom. Ak využívate viacero našich služieb, spracúvame údaje podľa toho, ktorého produktu alebo služby sa týkajú. V rámci zabezpečenia efektívneho fungovania, riadenia rizík a na administratívne účely môžu byť vaše osobné údaje poskytnuté aj iným spoločnostiam v rámci Skupiny KBC. Tieto spoločnosti môžu vystupovať v postavení sprostredkovateľa, alebo, v obmedzených prípadoch a v súlade s právnymi predpismi, aj ako ďalší prevádzkovateľ.

Kto je prevádzkovateľom vašich údajov, závisí od situácie, v ktorej údaje získavame:

- ♦ **Uzatvárate si náš produkt alebo službu**

Ak si s nami uzatvárate zmluvu o poskytovaní investičných služieb alebo sa o naše služby zaujímate, poskytujete nám základné identifikačné údaje a podľa povahy situácie aj ďalšie profilové údaje, prípadne ďalšie informácie potrebné na uzavretie zmluvy alebo na posúdenie, či a aký produkt či službu vám môžeme ponúknuť. Prevádzkovateľom týchto osobných údajov je poskytovateľ produktu.

- ♦ **Využívate naše produkty alebo služby**

- ♦ Medzi využívanie produktu patrí napríklad zadávanie pokynov na nákup alebo predaj cenných papierov, vedenie investičného účtu, zadávanie prevodov alebo využívanie ďalších investičných služieb. Produkt alebo službu však môžete využívať aj pasívne, napríklad tým, že u nás máte vedený investičný účet.

V takýchto prípadoch je prevádzkovateľom vašich údajov Patria Finance, ktorá je uvedená ako zmluvná strana v zmluve na daný produkt. Táto spoločnosť spracúva údaje, ktoré ste jej sami poskytli, aj údaje, ktoré bola oprávnená alebo povinná získať od tretích strán (napr. na základe zákona o boji proti praniu špinavých peňazí). Ak ste klientom viacerých spoločností v rámci Skupiny KBC, každá spoločnosť spracúva údaje, ktoré sa týkajú jej produktu.

- ♦ **Komunikujete a jednáte s nami**

V prípadoch, keď zhromažďujeme osobné údaje počas vašej komunikácie s nami – či už komunikujete elektronicky, písomne, telefonicky alebo pri osobnej návšteve pobočky – prevádzkovateľom týchto údajov je Patria Finance, ktorej sa komunikácia týka. Záznamy z kamerového systému na pobočkách spracúva spoločnosť Skupiny KBC, ktorá danú pobočku prevádzkuje. Pri používaní našich internetových stránok a aplikácií vaše údaje spracúva Patria Finance, ktorá je uvedená v príslušnej časti elektronického kanála (napr. v pätičke webovej stránky) ako prevádzkovateľ alebo poskytovateľ produktu.

- ♦ **Jednáte s inou spoločnosťou, než ktorej sa vaše jednanie týka**

Aby sme vám prístup k našim produktom čo najviac uľahčili, ponúkame pri niektorých produktoch možnosť ich uzatvorenia, správy alebo komunikácie aj prostredníctvom iných spoločností v rámci Skupiny KBC. Ide napríklad o situácie, keď si niektoré investičné produkty vybavujete prostredníctvom iného člena Skupiny KBC. V takýchto prípadoch časť vašich údajov, najmä základné údaje potrebné na vašu identifikáciu a autentifikáciu, spracúva aj spoločnosť, s ktorou komunikujete.

3. Aké osobné údaje spracúvame

Spracúvame iba také osobné údaje, ktoré sú nevyhnutné na poskytovanie profesionálnych investičných služieb, na komfortnú obsluhu klientov, na plnenie našich zákonných povinností a na ochranu našich oprávnených záujmov. Údaje zhromažďujeme najmä o klientoch a potenciálnych klientoch, ktorí majú záujem o naše služby alebo ktorých sme oslovili s našou ponukou.

Podľa povahy situácie spracúvame údaje aj o zástupcoch klientov (napr. splnomocnenci, členovia štatutárnych orgánov právnických osôb), o skutočných majiteľoch, o príjemcoch platieb, ručiteľoch, osobách oprávnených konať v mene klienta, a o ďalších osobách podľa požiadaviek zákona proti praniu špinavých peňazí (AML). Ide napríklad o účastníkov zmluvy pri dokladovaní pôvodu majetku alebo o osoby, ktorých údaje sme povinní overiť v rámci kontroly sankčných zoznamov.

Spracúvame aj údaje o ďalších osobách, s ktorými nemáme priamy zmluvný vzťah, napríklad ak spravujeme evidenciu cenných papierov alebo ak tak konáme na základe zmluvy s vami.

Spracúvame najmä tieto kategórie údajov:

- ♦ **Základné identifikačné údaje**

Medzi základné identifikačné údaje patrí vaše meno, priezvisko, titul, dátum narodenia, rodné číslo (ak je to povolené zákonom), štátna príslušnosť, adresa trvalého pobytu alebo sídla, číslo a druh dokladu totožnosti (občiansky preukaz, pas), platnosť dokladu, fotografia z dokladu, IČO a adresa sídla (pri podnikateľoch a právnických osobách), podpisový vzor a vyobrazenie podpisu. Tieto údaje sú nevyhnutnou súčasťou každej zmluvy, ktorú s nami uzatvárate. Identifikačné údaje zhromažďujeme v rozsahu, ktorý nám stanovujú právne predpisy, najmä zákon o cenných papieroch, zákon o boji proti praniu špinavých peňazí a ďalšie relevantné predpisy.

- ♦ **Kontaktné údaje**

Ak nám poskytnete svoje kontaktné údaje, medzi ktoré patrí najmä telefónne číslo, e-mailová adresa alebo korešpondenčná adresa, môžeme vám poskytovať služby podľa vašich preferencií a zabezpečiť bezpečnú komunikáciu. Na správu vašich produktov prostredníctvom elektronických kanálov spracúvame aj vaše prístupové údaje, ako sú prihlasovacie mená, heslá, PIN kódy a ďalšie zabezpečovacie prvky.

- ♦ **Údaje o produktoch a službách**

Spracúvame údaje, ktoré úzko súvisia s tým, ako využívate naše investičné služby. Ide najmä o informácie o vedení investičného účtu, portfóliu cenných papierov, pokynoch na nákup alebo predaj, údaje o transakciách (objem, frekvencia, typ a charakter obchodov), číslo účtu, číslo zmluvy, údaje o vašich investičných cieľoch, skúsenostiach a znalostiach (napríklad výsledky investičného dotazníka), údaje o splnomocneniach, obmedzeniach, limitoch a autorizáciách.

- ♦ **Údaje zo vzájomnej komunikácie a interakcie**

Spracúvame údaje z komunikácie s vami, či už ide o telefonické hovory, e-maily, online chaty alebo osobné návštevy pobočky. Záznamy telefonických hovorov a ďalšej komunikácie uchováваме v prípadoch, keď to vyžadujú právne predpisy (napríklad MiFIR), alebo na účely kvalitného klientskeho servisu a riešenia vašich požiadaviek. Spracúvame aj údaje o používaní našich webových stránok a aplikácií, ako je IP adresa, cookies, informácie o zariadení a prehliadači.

- ♦ **Profilové údaje**

Spracúvame údaje o vašom veku, zamestnaní, vzdelaní, skúsenostiach s investovaním a finančnej situácii v rozsahu potrebnom na posúdenie vhodnosti investičných produktov. Zhromažďujeme aj údaje z investičného dotazníka a ďalšie informácie potrebné na posúdenie vašich potrieb a investičného profilu.

- ♦ **Údaje na účely AML a sankčných zoznamov**

Spracúvame údaje o pôvode majetku, skutočných majiteľoch, účastníkoch transakcií a príjemcoch platieb, ako aj údaje získané v rámci kontroly proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

- ♦ **Údaje z kamerových systémov**

Na pobočkách môžeme spracúvať záznamy z kamerového systému, ktoré uchováваме po nevyhnutnú dobu na účely bezpečnosti a prevencie trestnej činnosti.

Rozsah údajov, ktoré o vás v jednotlivých prípadoch spracúvame, nájdete v časti „Prečo spracúvame vaše údaje?“

4. Prečo spracúvame vaše údaje

Vaše osobné údaje spracúvame v rozsahu, ktorý je pre príslušný účel nevyhnutný – napríklad preto, aby sme vám mohli poskytovať naše investičné služby, plniť naše zákonné povinnosti alebo chrániť naše oprávnené záujmy. Údaje spracúvame v prípadoch, keď s nami uzatvárate novú zmluvu, keď plníme už uzatvorenú zmluvu, alebo keď nám to prikazujú právne predpisy.

Povinnosť spracúvať niektoré údaje nám stanovujú viaceré právne predpisy, najmä zákon proti praniu špinavých peňazí, zákon o cenných papieroch, zákon o podnikaní na kapitálovom trhu, zákon o účtovníctve a ďalšie. Mnohé údaje musíme spracúvať aj na účely archivácie. Niektoré údaje spracúvame preto, že je to nevyhnutné na ochranu práv a právom chránených záujmov našej spoločnosti alebo tretích osôb. Spracúvanie z tohto dôvodu je však vždy obmedzené a existenciu oprávneného záujmu starostlivo posudzujeme. V ostatných prípadoch vaše údaje spracúvame len na základe vášho súhlasu.

Medzi účely spracúvania patria najmä tieto kategórie:

- ♦ **Obsluha a klientsky servis**

Aby sme s vami mohli uzatvoriť zmluvu a poskytovať naše služby, potrebujeme poznať vaše základné identifikačné a kontaktné údaje. Vašu identifikáciu nám prikazuje zákon proti praniu špinavých peňazí a ďalšie právne predpisy. Pre tieto účely sme oprávnení vyhotoviť aj kópie všetkých vami predložených dokladov totožnosti. Vašu identifikáciu a autentifikáciu vyžadujeme aj v prípade, že uplatňujete svoje práva v oblasti ochrany osobných údajov. Ak si chcete obsluhovať svoje produkty prostredníctvom aplikácií a komunikovať s nami

elektronicky, spracúvame vaše prístupové údaje – najmä prihlasovacie mená a heslá, ktoré slúžia na bezpečnú autentifikáciu vašej osoby.

- ♦ **Autorizácia právnych úkonov**

V rámci skvalitňovania našich služieb vám v niektorých prípadoch umožňujeme uzatvoriť zmluvu elektronicky, napríklad prostredníctvom elektronického alebo kvalifikovaného elektronického podpisu. Spracúvame údaje potrebné na vydanie príslušného certifikátu a v niektorých prípadoch aj ďalšie údaje (druh a číslo dokladu totožnosti, orgán alebo štát, ktorý ho vydal), ktoré môžu byť využité na uznanie úradného overenia elektronického podpisu. Vaše biometrické údaje spracúvame výhradne v zašifrovanej podobe.

- ♦ **Simulácia produktov a služieb**

Umožňujeme vám simulovať naše produkty a služby, aby sme vám pomohli s výberom najvhodnejšieho riešenia. Údaje, ktoré zadávate v príslušnej internetovej alebo mobilnej aplikácii alebo ich poskytujete nášmu zamestnancovi pri simulácii, ďalej spracúvame a používame na simuláciu ceny a ďalších podmienok produktu.

- ♦ **Pohodlie v elektronických kanáloch**

Spracúvame informácie o tom, z akých zariadení k našim službám pristupujete elektronicky, vaše preferencie nastavenia služieb a údaje, ktoré na našich stránkach vyplníte, aby sme vám mohli zabezpečiť pohodlné využívanie našich webových stránok a aplikácií. Údaje ukladáme do vášho zariadenia vo forme tzv. cookies. Pomocou nich môžeme rešpektovať vašu voľbu jazyka alebo uchovávať údaje vo webových formulároch. O spracúvaní cookies ste osobitne informovaní. Sledujeme tiež správanie klientov v rámci e-mailovej interakcie, napríklad informáciu o doručení, prečítaní alebo prekliknutí z e-mailovej správy na odkazy v nej uvedené.

- ♦ **Príprava zmluvy na vašu žiadosť**

Zhromažďujeme a spracúvame iba údaje, ktoré sú potrebné a nevyhnutné na návrh vašej zmluvy. Aby sme s vami mohli zmluvu uzatvoriť, potrebujeme poznať vaše meno, rodné číslo (ak je to povolené zákonom) a kontaktné údaje. Ďalší okruh údajov závisí od charakteru služby, ktorá je predmetom zmluvy. Údaje až do podpisu zmluvy používame len na prípravu návrhu zmluvy na vašu žiadosť. Po podpise zmluvy ich spracúvame na účel jej realizácie; ak zmluva nebola podpísaná, spracúvame ich len, ak má ich spracúvanie iný účel.

- ♦ **Riadenie vzťahov so zákazníkmi**

Rešpektujeme vaše potreby a preferencie. Snažíme sa mať ucelený prehľad o tom, aké služby využívate a aké máte priania. Riešime s vami rôzne záležitosti týkajúce sa príslušného produktu, najmä jeho založenie, nastavenie, zmeny, poskytovanie informácií o produkte a ďalšie. Riešime aj vaše požiadavky, priania a sťažnosti na pobočkách, zákazníckych linkách, internetových stránkach, v mobilných aplikáciách a inými spôsobmi. Tieto požiadavky sa môžu týkať aj uplatňovania vašich práv v oblasti ochrany osobných údajov.

- ♦ **Používanie produktov a služieb**

Tým, že ste si zvolili naše produkty a využívate naše služby, dochádza z našej strany k spracúvaniu vašich údajov. Ide najmä o vaše základné údaje, údaje o produktoch a službách, ktoré využívate, a technické údaje o vašom zariadení. Ak využívate naše služby

prostredníctvom mobilných zariadení alebo internetových aplikácií, môžeme spracúvať aj údaje o vašej polohe.

- ♦ **Zasielanie servisných správ**

V rámci poskytovania našich služieb vám zasielame správy, ktoré slúžia na obsluhu vášho produktu. Za týmto účelom spracúvame vaše kontaktné údaje.

- ♦ **Vytváranie analytických modelov**

Pri tvorbe analytických modelov spájame, porovnávame a analyzujeme agregované alebo anonymizované údaje o produktoch a službách a profilové údaje, aby sme mohli štatistickými metódami správne odhadnúť a naplniť potreby vybraných kategórií klientov. Tam, kde je to možné, modely necielime na konkrétne osoby.

- ♦ **Profilovanie na obchodné účely**

Aby sme vám mohli poskytovať služby, ktoré sú pre vás relevantné, alebo aby sme čo najpresnejšie nastavili parametre vašej zmluvy, vykonávame analýzy vašich profilových údajov a údajov o produktoch a službách, vrátane ich profilovania, a to už pred uzatvorením zmluvy. V niektorých prípadoch na základe takéhoto profilu automatizovane rozhodneme o uzatvorení zmluvy s vami a jej podmienkach. Analýzy využívame aj na marketingové účely, napríklad na rozhodnutie, s ktorými produktmi vás oslovíme.

- ♦ **Marketing**

V rámci marketingových činností vám zasielame obchodné oznámenia týkajúce sa produktov a služieb Patria Finance alebo Skupiny KBC rôznymi formami, vrátane listovej korešpondencie, telefónu, SMS, e-mailu, internetu, klientskych portálov, mobilných aplikácií a sociálnych sietí. Spracúvaním na účely marketingu rozumieme poznanie vašich preferencií a ponuku produktov pre vás. Na tento účel využívame zoskupovanie a hodnotenie základných údajov, údajov o produktoch a službách a profilových údajov, vrátane profilovania, aj automatizovanými prostriedkami. Máte právo odmietnuť zasielanie obchodných oznámení alebo obmedziť ich doručovanie na vami vybrané komunikačné kanály.

- ♦ **Bezpečnosť a riadenie rizík**

Spracúvame vaše údaje za účelom ochrany našich práv a oprávnených záujmov, najmä na účely bezpečnosti, prevencie a odhaľovania podvodného konania, kontroly a prevencie prania špinavých peňazí, kontroly sankčných zoznamov, prevencie zneužitia trhu a plnenia ďalších compliance povinností. Záznamy z kamerových systémov na pobočkách spracúvame za účelom ochrany osôb a majetku, prevencie a objasňovania trestnej činnosti.

- ♦ **Účtovníctvo a dane**

Zhromažďujeme a spracúvame vaše identifikačné a transakčné údaje za účelom plnenia našich účtovných a daňových povinností voči regulačným a štátnym orgánom, ktoré nám ukladajú právne predpisy.

- ♦ **Výkon, resp. obhajoba práv (spory)**

Ak sme nútení vymáhať naše pohľadávky právnou cestou alebo sme účastníkmi súdneho konania, ktoré sa týka vašej osoby, použijeme v nevyhnutnom rozsahu vaše základné údaje, údaje o produktoch a službách, údaje z našej komunikácie a interakcie, prípadne ďalšie údaje potrebné na ochranu našich práv.

- ♦ **ICT a testovanie zmien softvéru**

Po obmedzenú dobu uchovávame technické údaje klientov o používaní našich aplikácií a internetových portálov, ktoré nám pomáhajú minimalizovať výskyt incidentov a zvyšovať ich bezpečnosť. V niektorých prípadoch nie je možné nový softvér zaviesť bez účinného testovania na dátach našich klientov. Údaje o vás, ktoré sú uložené v príslušnom softvéri, preto v nevyhnutných prípadoch, keď nie sú dostatočné testovacie dáta, využívame na testovanie softvéru, softvérových zmien a školenie našich zamestnancov.

- ♦ **Vnútna správa, reporting, riadenie informácií, optimalizácia procesov, školenia**

Naši zamestnanci spracúvajú vaše osobné údaje pri plnení interných povinností nastavených v rámci spoločnosti. Vaše základné údaje, profilové údaje a údaje o produktoch a službách používame na účely plánovania, vyhodnocovania alebo zvyšovania efektivity, napríklad na optimalizáciu procesov alebo školenie zamestnancov. Na základe právnych predpisov vypracovávame rôzne výkazy. Niektoré údaje reportujeme aj do Skupiny KBC, najmä základné údaje o osobách konajúcich za našich korporáčných klientov a o ich koncových vlastníkoch.

- ♦ **Výskum a vývoj produktov/služieb a analýza vývoja trhu**

Údaje o produktoch a službách a profilové údaje využívame na výskum produktov a služieb, aby sme analyzovali situáciu na trhu a zlepšovali naše postavenie ponukou nových a lepších služieb a inovatívnych produktov.

- ♦ **Historické, štatistické a vedecké účely**

Vaše údaje môžu byť spracúvané na vedecké a historické účely, ako aj na štatistické účely. V tomto prípade sú však primárne použité už údaje agregované alebo plne anonymizované.

5. Ako dlho uchovávame vaše údaje

Vaše osobné údaje uchovávame iba po nevyhnutne potrebnú dobu. Údaje uchovávame spravidla 12 rokov z dôvodu archivačných povinností, povinnosti konať obozretne a s náležitou odbornou starostlivosťou, najmä s ohľadom na zákonné premlčacie lehoty. Dlhodobý charakter niektorých nárokov, ako je napríklad úschova cenných papierov alebo vyplatenie investovaných prostriedkov, môže vyžadovať dlhšiu dobu uchovávania.

Pri nakladaní s vašimi údajmi dôsledne ctíme zásadu minimalizácie údajov. To znamená, že máme nastavené prísne interné pravidlá archivácie, ktoré zabezpečujú, že údaje neuchovávame dlhšie, než sme oprávnení. U väčšiny obchodných vzťahov musíme vykonávať opatrenia podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu (AML) a v zmysle tohto zákona sme povinní archivovať príslušné údaje, najmä vaše identifikačné a transakčné údaje. Obdobná povinnosť je obsiahnutá aj v ďalších právnych predpisoch, napríklad údaje o transakciách s finančnými nástrojmi sme povinní archivovať podľa nariadenia MiFIR a smernice MiFID II. Okrem zákonných pravidiel archivácie uchovávame väčšinu údajov dlhšie s ohľadom na naše povinnosti konať obozretne a s odbornou starostlivosťou, najmä pre prípad, že by sme museli predkladať dôkazy v súdnych alebo správnych konaniach.

Údaje, ktoré spracúvame na základe vášho súhlasu, používame po dobu, počas ktorej je súhlas platný. Ak ste nám udelili súhlas so spracovaním údajov v rámci Patria Finance na marketingové účely, používame vaše osobné údaje na marketing po dobu trvania nášho zmluvného vzťahu a ďalej 5 rokov od jeho ukončenia. Ak sa našim klientom nestanete, teda nezačnete čerpať službu, vaše

údaje používame iba 1 rok od udelenia súhlasu. Pre vylúčenie pochybností samotný súhlas a jeho zmenu či odvolanie môžeme uchovávať z titulu našich oprávnených záujmov aj po zániku súhlasu.

6. Ste povinní nám osobné údaje poskytnúť?

Poskytnutie údajov, ktoré nám poskytujete na základe vášho súhlasu, je dobrovoľné. Poskytnutie ostatných údajov od vás vyžadujeme, pretože ich spracúvanie je nevyhnutné na uzavretie a plnenie zmluvy, splnenie našich zákonných povinností alebo ochranu našich oprávnených záujmov. Ak nám takéto údaje neposkytnete, nemôžeme vám príslušný produkt, službu alebo iné plnenie, pri ktorom od vás osobné údaje vyžadujeme, poskytnúť.

Niektoré údaje zhromažďujeme a spracúvame len s vašim súhlasom. Ide najmä o údaje spracúvané na marketingové účely v rámci Patria Finance, člena Skupiny KBC, údaje pre vaše pohodlie v elektronických kanáloch alebo v určitých prípadoch pre ad hoc predávanie údajov konkrétnym príjemcom. Poskytnutie týchto údajov je dobrovoľné a svoj súhlas môžete kedykoľvek odvolať.

Vo všetkých ostatných prípadoch, keď od vás osobné údaje žiadame, je ich poskytnutie povinné. Typicky od vás vyžadujeme identifikačné údaje, ktoré sú potrebné na uzavretie a plnenie zmluvy, splnenie našich právnych povinností alebo ochranu našich oprávnených záujmov.

7. Zdroje osobných údajov

Podľa situácie spracúvame údaje, ktoré sme od vás získali, ako aj údaje z verejne aj neverejne dostupných zdrojov a registrov, napríklad zo živnostenského registra, a tiež údaje od tretích strán. Na vnútorné administratívne účely si medzi sebou predávame údaje v rámci Skupiny KBC.

Spracúvame predovšetkým údaje, ktoré nám sami poskytujete alebo ktoré svojou aktivitou vytvárate. V prípadoch, keď je to na dosiahnutie účelu spracúvania vašich údajov nevyhnutné a vhodné, obohacujeme tieto údaje o dáta z ďalších zdrojov – interných aj verejných. Ide najmä o tieto prípady:

- ♦ **Marketing**

Používame údaje, ktoré sme zhromaždili sami, ale aj zverejnené údaje, resp. údaje od tretích strán. Na tento účel spracúvame vaše kontaktné údaje a profilové údaje najmä zo sociálnych sietí a iné údaje, ktoré o sebe zverejníte alebo sú o vás zverejnené na internete.

- ♦ **Bezpečnosť a riadenie rizík**

V prípadoch, keď využívame interné databázy, tieto databázy obsahujú informácie nevyhnutné na posúdenie bezpečnosti a riadenia rizík. Tieto údaje zhromažďujeme aj z externých verejných zdrojov.

- ♦ **Spracúvanie údajov z verejných (neverejných) registrov**

V prípadoch, keď uplatňujeme naše oprávnené záujmy, najmä záujem konať obozretne a možnosť využiť profilovanie, získavame vaše základné údaje z verejných registrov, napríklad zo živnostenského registra. Na plnenie niektorých povinností stanovených právnym predpisom sú Člnové Skupiny KBC oprávnení využívať údaje zo základných registrov, napríklad na aktualizáciu vašich osobných údajov.

- ♦ **Predávanie údajov v rámci Skupiny KBC**

V rámci Skupiny KBC si predávame vaše osobné údaje. Používame ich najmä na účely vnútornej správy a reportingu, avšak predávanie údajov vám môže uľahčiť napríklad aj uzatváranie zmluvy a riešenie záležitostí týkajúcich sa vašich produktov naprieč celou skupinou. Údaje tiež predávame z dôvodu dodržiavania našej povinnosti konať obozretné a na účely kontroly a prevencie podvodného konania.

- ♦ **Overenie totožnosti prostredníctvom elektronických prostriedkov**

Vašu totožnosť môžeme overiť aj elektronickými prostriedkami. Využívajú sa pritom rôzne technológie, ktoré umožňujú identifikáciu klienta na diaľku – napríklad prostredníctvom elektronickej identity (eID), bankovej identity (BankID), alebo externých komponentov umožňujúcich overenie dokladu totožnosti a biometrické porovnanie podoby. V prípade potreby môžu byť údaje z dokladu overené aj prostredníctvom služieb štátnych orgánov. Tieto riešenia zjednodušujú procesy spojené s uzatváraním zmlúv, poskytovaním služieb a umožňujú vykonávať právne úkony bez fyzickej prítomnosti.

8. Príjemcovia osobných údajov

Vaše osobné údaje zásadne chránime v rámci Patria Finance a Skupiny KBC. Údaje odovzdávame mimo Skupinu KBC iba vtedy, ak nám to dovoľíte alebo to vyžaduje právny predpis. Ak je to nevyhnutné na dosiahnutie niektorého z vyššie uvedených účelov, najmä ak externý subjekt v danej oblasti disponuje potrebnou profesionalitou a odbornou úrovňou, vaše údaje môžu byť spracúvané spolupracujúcimi distribútormi a dodávateľmi. Vaše údaje sme povinní odovzdávať rôznym štátnym aj medzinárodným orgánom, vždy však za podmienok stanovených právnymi predpismi.

- ♦ **Zdieľanie údajov v rámci Patria Finance a Skupiny KBC**

- **Obsluha a klientsky servis**

Patria Finance môže v rámci Skupiny KBC zdieľať vaše základné údaje, údaje o produktoch a službách a údaje z našej komunikácie a interakcie s ostatnými spoločnosťami skupiny. Robíme tak kvôli ochrane našich práv, oprávnených záujmov a tiež ak ste na to udelili výslovný súhlas. Údaje potrebujeme zdieľať na zachovanie integrity a aktuálnosti údajov, rýchlosti a kvality obsluhy v rámci identifikácie a autentifikácie klienta, riadenia vzťahov so zákazníkmi, ponuky produktov a služieb rámci Skupiny KBC aj pre vaše používanie produktov a služieb. Údaje zdieľame v rámci Skupiny KBC predovšetkým na administratívne účely a tiež na účely opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, medzinárodné sankcie a prevenciu a vyšetrovanie podvodov.

Z dôvodu obozretného riadenia celej Skupiny KBC sú naši akcionári, resp. ďalšie prepojené osoby zo skupiny, príjemcami údajov. Údaje predávame najmä na účely reportingu v rozsahu základných údajov o osobách konajúcich za našich korporátnych klientov a ich koncových vlastníkoch. Údaje predávame skupine KBC len v rámci EÚ, pričom pri spracovaní osobných údajov dodržiava rovnako vysoký štandard ochrany ako Patria Finance.

– **Súhlas so spracovaním údajov v rámci Patria Finance na marketingové účely**

Ak ste nám ako klient alebo žiadateľ o službu udelili súhlas s použitím údajov v rámci Patria Finance, môžeme si vaše údaje vzájomne poskytovať na marketingové účely a umožniť tak jednoduchší, rýchlejší a kvalitnejší servis. Vďaka súhlasu lepšie zohľadňujeme vaše preferencie a získavate prístup k širšej a relevantnejšej škále služieb. Súhlas je dobrovoľný a môžete ho kedykoľvek obmedziť alebo odvolať. Súhlas platí pre spoločnosť Patria Finance, a.s., ktorá na území Slovenskej republiky podniká prostredníctvom Patria Finance, a.s., organizačná zložka („**Patria Finance**“). V tejto spoločnosti môžete súhlas udeliť, odvolať alebo zmeniť.

Súhlas na marketingové účely nahrádza vaše predchádzajúce vyjadrenia týkajúce sa rovnakých účelov spracúvania, dopĺňa vaše ďalšie prípadné súhlasy so spracúvaním osobných údajov a nijako neruší ani neobmedzuje právo Patria Finance na spracúvanie údajov, ak je takéto spracúvanie umožnené priamo právnym predpisom.

– **Bezpečnosť a riadenie rizík**

Vaše údaje zdieľame aj na účely bezpečnosti a riadenia rizík, aby sme splnili povinnosti stanovené právnymi predpismi, vrátane zdieľania informácií potrebných na dodržiavanie pravidiel proti praniu špinavých peňazí.

♦ **Naši distribútori**

Naše produkty predávame a obsluhujeme najmä prostredníctvom spoločností patriacich do Skupiny KBC. Máme však aj externú sieť finančných sprostredkovateľov. Distribútori, interní aj externí, spracúvajú základné údaje a príslušné údaje o produktoch a službách klientov a stávajú sa tak našimi sprostredkovateľmi osobných údajov.

♦ **Naši dodávatelia**

Ak niekoho ďalšieho poveríme výkonom určitej činnosti tvoriacej súčasť našich služieb, môže pri nej dochádzať k spracovaniu príslušných osobných údajov. V niektorých prípadoch sa títo dodávatelia stávajú sprostredkovateľmi osobných údajov. Sprostredkovateľ je oprávnený nakladať s údajmi výhradne na účely výkonu činnosti, na ktorú bol poverený, a to na základe zmluvy. V takom prípade nie je na výkon sprostredkovateľskej činnosti vyžadovaný váš súhlas, keďže takéto spracovanie umožňuje priamo zákon.

Medzi typických dodávateľov Patria Finance patria najmä:

- poskytovatelia IT služieb vrátane cloudových úložísk a služieb zabezpečujúcich IT bezpečnosť;
- poskytovatelia tlačových a poštových služieb, vrátane kuriérov;
- marketingové agentúry a osoby spolupracujúce s nami na akciách pre klientov;
- advokátske kancelárie;
- poskytovatelia archivačných služieb, subjekty vymáhajúce naše pohľadávky; alebo
- subjekty spolupracujúce s nami vo vernostných programoch.

- ♦ **Prenos údajov mimo EÚ/EHP**

Patria Finance a celá Skupina KBC preferuje dodávateľov, ktorí majú sídlo v rámci EÚ/EHP. Právne predpisy v krajinách mimo EHP (napríklad Spojené štáty americké alebo India), až na výnimky schválené Európskou komisiou (napr. Kanada), neposkytujú vždy rovnocennú úroveň ochrany osobných údajov ako v EÚ/EHP. Ak výnimočne spolupracujeme s dodávateľmi so sídlom mimo EHP, sme povinní zaručiť dostatočne vysokú úroveň ochrany, napríklad prostredníctvom štandardných zmluvných doložiek schválených Európskou komisiou, záväzných vnútropodnikových pravidiel a pod., a zároveň zaviesť adekvátne kontrolné mechanizmy a prijať technické a organizačné opatrenia, ako je šifrovanie a iné opatrenia vedúce k zabezpečeniu porovnateľnej úrovne ochrany ako v rámci EHP.

Ak využívame cloudové úložiská, sú zásadne umiestnené v rámci EÚ. Aj keď sa dátové centrum nachádza v EÚ, môže dôjsť k prístupu mimo EÚ napríklad z dôvodu riešenia incidentov 24 hodín denne 7 dní v týždni, ak Patria Finance priamo alebo nepriamo spolupracuje so svojimi dodávateľmi. V takom prípade sa uplatnia pravidlá pre prenos osobných údajov mimo EÚ, a to tak, aby bola zabezpečená primeraná a porovnateľná úroveň ochrany ako v rámci EÚ. Rozsah spracúvaných osobných údajov závisí vždy od konkrétneho produktu alebo služby

- ♦ **Evidencia zaknihovaných investičných nástrojov**

V oblasti investičných produktov môžu byť vaše osobné údaje poskytované príslušným depozitárom alebo registrovým subjektom v súlade s platnou legislatívou krajiny, kde je vedená evidencia vašich investičných nástrojov, a to na účely vedenia evidencie a plnenia zmluvných alebo zákonných povinností; na takéto spracovanie nie je potrebný váš súhlas.

- ♦ **Ad hoc príjemcovia**

Vaše osobné údaje môžu byť poskytované orgánom verejnej moci, regulátorom a iným oprávneným subjektom, ktoré sú zo zákona poverené výkonom kontroly, dohľadu alebo iných právomocí v oblasti finančných služieb a ochrany osobných údajov. Ide najmä o orgány finančného dohľadu (napr. Národná banka Slovenska, Česká národná banka, Európska centrálna banka), Úrad na ochranu osobných údajov, súdy, orgány činné v trestnom konaní a ďalšie subjekty, ktorým zákon umožňuje vyžadovať informácie. Údaje týmto inštitúciám poskytujeme výlučne v rozsahu a za podmienok stanovených právnymi predpismi.

K odovzdávaniu údajov môže dôjsť aj v prípade postúpenia pohľadávok alebo v rámci plnenia ďalších zákonných povinností.

Na základe vašej žiadosti alebo so súhlasom môžeme poskytovať informácie tretím osobám aj vo forme referencií, potvrdení či iných individuálnych žiadostí.

9. Automatizované rozhodovanie

Na poskytovanie niektorých našich služieb využívame automatizované rozhodovanie. Ak si neželáte, aby sme vaše osobné údaje týmto spôsobom spracúvali, nemusíte o službu žiadať ani zadávať údaje do online formulárov. Ak tak však urobíte, môžete sa domáhať preskúmania výsledného rozhodnutia a ďalších práv, ktoré sú uvedené v časti „Aké máte práva?“.

Automatizované rozhodovanie využívame najmä pri plnení povinností podľa zákona proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Automatizované individuálne rozhodovanie je proces, pri ktorom vašu situáciu posudzuje a rozhoduje počítačový systém. Vďaka tomu vieme okamžite

posúdiť, či máte na určitý produkt alebo službu nárok, prípadne za akých podmienok, a túto službu vám aj poskytnúť. Pre vás to znamená najmä komfort a úsporu času.

Automatizované spracúvanie údajov vykonávame aj na účely zmierňovania a efektívneho riadenia rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ako nám to ukladá príslušná legislatíva.

Niektoré naše produkty a služby môžete získať automatizovane bez účasti ľudského faktora. V takom prípade je vaša žiadosť o produkt automaticky vyhodnotená a ak spĺňate všetky podmienky, zmluva je s vami uzavretá okamžite. Ak počítačový systém vyhodnotí, že niektorá z podmienok pre automatizované uzavretie nie je splnená (napr. zmenené identifikačné údaje, insolventnosť, prerušené podnikanie a pod.), vaša žiadosť je postúpená na ručné spracovanie naším zamestnancom alebo môžete podať novú žiadosť prostredníctvom našej pobočky.

Pri poskytovaní investičných služieb, ako je napríklad otvorenie investičného účtu alebo zadanie pokynu, môže byť vaša žiadosť vyhodnotená automatizovane. Ak splníte všetky požiadavky, služba je vám poskytnutá bez zbytočného odkladu. Ak nie, žiadosť je postúpená na individuálne posúdenie.

Automatizované rozhodovanie využívame aj pri plnení povinností vyplývajúcich z právnych predpisov v oblasti finančného trhu, najmä v súvislosti s povinnosťami identifikácie klienta, monitorovania transakcií a hodnotenia rizika.

Ak je rozhodnutie prijaté výlučne na základe automatizovaného spracúvania, máte právo požadovať zásah osoby, vyjadriť svoj názor a napadnúť rozhodnutie.

10. Aké máte práva?

Vaše údaje spracúvame transparentne, korektne a v súlade so zákonom. Máte právo na prístup k svojim údajom, na vysvetlenie, prenos údajov, ako aj ďalšie práva, ak sa domnievate, že spracúvanie nie je v poriadku. Máte právo podať námietku proti spracúvaniu na základe oprávneného záujmu, resp. priameho marketingu. Taktiež môžete podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov. Vaše práva vybavujeme všeobecne bezplatne. Dovoľujeme si vás však upozorniť, že máme právo požadovať primeraný poplatok za vašu žiadosť alebo ju odmietnuť, ak je zjavne nedôvodná alebo neprimeraná, najmä ak sa opakuje. V prípade potreby vás môžeme požiadať o poskytnutie dodatočných informácií, napríklad na potvrdenie vašej totožnosti.

Svoje práva môžete uplatniť jednoduchými spôsobmi, typicky prostredníctvom elektronického portálu, e-mailom s vaším elektronickým podpisom, telefonicky, na pobočke alebo v obchodnej sieti svojho prevádzkovateľa. Komunikovať s nami môžete aj prostredníctvom dátovej schránky za predpokladu, že budeme schopní overiť vašu totožnosť. Môžete nám tiež zaslať príslušnú žiadosť listom, na ktorom bude váš podpis úradne alebo iným vhodným spôsobom overený. Žiadosť môžete poslať aj obyčajným listom alebo e-mailom v prípade, že žiadate o prehľad vašich osobných údajov alebo o informácie o vašich prenositeľných osobných údajoch. V takto podaných žiadostiach je potrebné uviesť vaše identifikačné údaje, ako je napríklad rodné číslo alebo dátum narodenia.

Na vašu žiadosť odpovieme vhodným spôsobom. Môžeme ju vybaviť napríklad prostredníctvom elektronického portálu. Ak si zvolíte doručenie listom, upozorňujeme, že nenesieme zodpovednosť za obsah zásielky po jej odoslaní. Vždy sa snažíme v priebehu našej komunikácie konať tak, aby bolo zrejmé, akým spôsobom vašu žiadosť vybavíme. Ak máte otázky, kontaktujte nás napr. telefonicky (+421 232 203 222) alebo e-mailom (info@patriafinance.sk).

♦ **Chcete mať prehľad, ktoré údaje o vás spracúvame a ako s nimi nakladáme?**

Máte právo od nás žiadať potvrdenie, či spracúvame osobné údaje, ktoré sa vás týkajú, a získať prehľad týchto údajov. Ďalej máte nárok byť informovaný o účeloch ich spracúvania, kategóriách údajov, plánovanej dobe uchovávania, zdroji údajov, s kým ich zdieľame, o vašich právach na opravu, výmaz, obmedzenie spracúvania, možnosti podať námietku alebo sťažnosť dozornému orgánu, a o tom, či dochádza k automatizovanému rozhodovaniu a s tým súvisiacim informáciám.

Sme oprávnení vás požiadať o upresnenie, o aké údaje alebo druh informácií máte záujem. Za prvú kópiu výpisu údajov si nič neúčtujeme, za ďalšie kópie môžeme požadovať primeranú úhradu neprevyšujúcu náklady na poskytnutie informácie. Svoje transakčné údaje dostávate zásadne formou výpisov o príslušnej službe, ktorú využívate. Upozorňujeme, že prehľad neobsahuje údaje, ktoré nie sme oprávnení poskytnúť z dôvodu ich povahy. Taktiež nemusia byť zahrnuté údaje, ktoré nie sú priebežne používané a nie sú okamžite dostupné. Aj tieto údaje však spracúvame v súlade s platnými právnymi predpismi.

♦ **Máte záujem o opravu svojich údajov?**

Ak sú osobné údaje, ktoré sa vás týkajú, nesprávne alebo nepresné, samozrejme ich opravíme. Údaje na vašu žiadosť môžeme aj doplniť, a to s prihliadnutím na účely, na ktoré sú údaje spracúvané.

♦ **Chcete, aby sme vaše údaje vymazali?**

Máte právo na výmaz osobných údajov, ktoré sa vás týkajú, a to v nasledujúcich prípadoch:

- údaje už nepotrebujeme na účely, na ktoré sme ich o vás zhromaždili;
- údaje spracúvame na základe vášho súhlasu, ktorý ste odvolali, a nemáme iný právny dôvod na ich spracúvanie;
- vzniesli ste námietku proti spracúvaniu na základe oprávnených alebo verejných záujmov alebo na účely priameho marketingu;
- spracúvanie je protiprávne;
- výmazom musíme splniť zákonnú povinnosť.

Výmaz údajov neuskutočníme, ak je spracúvanie údajov nevyhnutné napríklad:

- na splnenie zákonnej povinnosti alebo úlohy vykonávanej vo verejnom záujme;
- na archivačné účely vo verejnom záujme alebo na historický a vedecký výskum;
- na zabezpečenie a uplatnenie právnych nárokov;
- na iný účel, ktorý je zlučiteľný s pôvodným účelom.

♦ **Chcete obmedziť spracúvanie svojich osobných údajov?**

Máte právo, aby sme spracúvanie vašich osobných údajov obmedzili v nasledujúcich prípadoch:

- ak uplatňujete právo na opravu počas obdobia, kým overíme správnosť údajov;
- ak je spracúvanie protiprávne;

- ak osobné údaje už nepotrebujeme na príslušné účely, ale vy ich požadujete na zabezpečenie a uplatnenie právnych nárokov; v tomto prípade obmedzujeme spracúvanie na dobu, ktorú určíte, inak na 5 rokov;
- ak uplatňujete námietku proti spracúvaniu založenému na našich oprávnených záujmoch alebo na verejných záujmoch, počas obdobia, kým tieto údaje overíme.

Obmedzenie znamená, že údaje si ponecháme, ale nebudeme ich nijako spracúvať, s výnimkou ich archivácie, použitia na ochranu našich práv alebo práv tretích osôb, z dôvodu významných verejných záujmov, alebo spôsobom, na ktorý ste nám udelili súhlas. Akonáhle dôvod obmedzenia pominie, môžeme obmedzenie zrušiť, o čom vás budeme informovať. Obmedzenie môžete odvolať aj sami. Následne môžeme údaje ďalej spracúvať, alebo môžeme mať povinnosť ich vymazať (napríklad ak sa preukáže protiprávnosť ich spracúvania).

♦ **Nechcete alebo nemôžete nám svoje údaje poskytnúť?**

Osobné údaje, ktoré od vás požadujeme, môžete odmietnuť poskytnúť. Ak však ide o údaje, ktorých poskytnutie je povinné, nemôžeme vám poskytnúť súvisiacu službu.

♦ **Chcete si byť istí, že sú vaše osobné údaje v bezpečí?**

S vašimi osobnými údajmi nakladáme s náležitou starostlivosťou a v súlade s platnými právnymi predpismi. Chránime ich v maximálnej možnej miere, ktorá zodpovedá technickej úrovni dostupných prostriedkov. Ak by z akéhokoľvek dôvodu došlo k porušeniu zabezpečenia vašich osobných údajov a hrozilo by vysoké riziko pre práva a slobody fyzických osôb, budeme vás o tejto skutočnosti sami a bez zbytočného odkladu informovať.

♦ **Nesúhlasíte s naším právom spracúvať vaše osobné údaje?**

Máte právo namietať proti spracúvaniu osobných údajov (vrátane profilovania), ktoré sa vás týkajú a ktoré vykonávame:

- na základe nami tvrdených oprávnených záujmov alebo verejnoprávnych úloh alebo činností; v tomto prípade vaše osobné údaje ďalej nespracúvame, ak nepreukážeme, že existujú závažné oprávnené dôvody na spracúvanie, ktoré prevažujú nad vašimi právami a slobodami, alebo dôvody na zabezpečenie a uplatnenie našich právnych nárokov;
- na účely priameho marketingu, teda aby sme vám mohli ponúkať relevantné produkty a služby; v takom prípade nebudú vaše osobné údaje na priamy marketing ďalej spracúvané;
- na účely vedeckého alebo historického výskumu alebo na štatistické účely.

Námietky môžete podávať z dôvodov týkajúcich sa vašej konkrétnej situácie, teda môžeme od vás požadovať ich adekvátne zdôvodnenie.

♦ **Chcete svoje údaje získať alebo preniesť inam?**

Máte právo získať osobné údaje a tieto údaje preniesť inému prevádzkovateľovi za nasledujúcich podmienok:

- ide o osobné údaje, ktoré sa vás týkajú a ktoré ste nám poskytli;
- spracúvanie je založené na súhlase alebo na účely zmluvy;

- spracúvanie je vykonávané automatizovane.

Požadované údaje vám odovzdáme v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte. V prípade, že je to technicky možné a je to vaša požiadavka, údaje prenesieme priamo vami určenému prevádzkovateľovi. V takom prípade však nenesieme zodpovednosť za údaje odoslané inému prevádzkovateľovi, pretože ich nemáme pod kontrolou.

Dovoľujeme si vás upozorniť, že vašej požiadavke nemusíme vyhovieť, ak by ňou boli nepriaznivo dotknuté práva a slobody iných osôb (napríklad cudzie osobné údaje, obchodné tajomstvo), alebo ak dané údaje spracúvame na výkon verejnoprávných úloh alebo činností. Taktiež nemusia byť zahrnuté údaje, ktoré nie sú priebežne používané a nie sú okamžite dostupné. Aj tieto údaje však spracúvame v súlade s platnými právnymi predpismi. Svoje údaje o investíciách si môžete stiahnuť prostredníctvom elektronického portálu.

♦ **Chcete odvolať svoj súhlas?**

V prípadoch, keď na spracúvanie vašich údajov vyžadujeme váš súhlas, ste oprávnený tento súhlas kedykoľvek odvolať. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na spracúvanie vašich údajov (najmä ide o údaje poskytnuté na marketingové účely, údaje o zdravotnom stave alebo biometrické údaje) počas doby, keď bol tento súhlas platne udelený, ani na spracúvanie vašich údajov z iných právnych dôvodov, ak sa uplatňujú (napríklad dodržiavanie zákonných povinností alebo na účely oprávnených záujmov). Dovoľujeme si upozorniť, že z technických dôvodov môže vybavenie vašej žiadosti o odvolanie súhlasu trvať až jeden mesiac.

Vami udelený súhlas môžete odvolať prostredníctvom: online portálov a aplikácií Patria Finance, telefonicky na číslo +421 232 203 222, e-mailom na info@patriafinance.sk, osobne alebo poštou na adresu Námestie SNP 29, 811 01 Bratislava, s označením „K rukám zodpovednej osoby pre ochranu osobných údajov“.

♦ **Chcete obmedziť priamy marketing?**

Ak od nás dostávate obchodné ponuky, môžete sa zo zasielania ponúk, prípadne len z oslovovania určitými kanálmi, odhlásiť nasledujúcimi spôsobmi:

- v elektronických kanáloch môžete zasielanie týchto ponúk zakázať;
- priamo v našich obchodných oznámeniach je zahrnutá možnosť zastavenia ich zasielania;
- ak si neželáte, aby sme vám telefonovali, oznámte nám to počas hovoru;
- môžete nás tiež kontaktovať osobne na pobočke alebo písomne a oznámiť, že si už neprajete dostávať ponuky.

Odhlásiť sa z obchodných oznámení môžete kedykoľvek, vaše prianie rešpektujeme a túto možnosť máte aj pred odoslaním obchodného oznámenia.

♦ **Nesúhlasíte s tým, aby sme vo vašom prípade rozhodovali automatizovane?**

Ak na účely poskytnutia služby rozhodujeme automatizovane, najjednoduchšie takémuto spracúvaniu zabránite tým, že nepožiadate o príslušnú službu, resp. vôbec neodošlete údaje cez webový formulár. Ak tak urobíte, ale s výsledným rozhodnutím nebudete súhlasiť, môžete uplatniť nasledujúce práva:

- právo na ľudský zásah zo strany prevádzkovateľa – zabezpečíme, aby príslušné údaje vyhodnotila zodpovedná osoba;
- právo vyjadriť svoj názor – prihliadneme na všetky vaše relevantné názory;
- právo napadnúť rozhodnutie – ak vám nebola ponúknutá možnosť uzavrieť zmluvu alebo vám podmienky pripadajú neprimerané, rozhodnutie o týchto skutočnostiach preskúmame.

Uvedené opatrenia vykonáme, ako aj v ostatných prípadoch, na vašu žiadosť. Ak sa vaša žiadosť týka konkrétneho rozhodnutia, prosíme, aby ste toto rozhodnutie a všetky súvisiace okolnosti čo najpresnejšie špecifikovali (v akej veci, ktorého dňa a pod.).

♦ **Sťažnosť dozornému orgánu a ďalšie možnosti dohľadu**

Ak sme vám nevyhoveli alebo nie ste spokojný s poskytnutou informáciou či spôsobom vybavenia vašej žiadosti, odporúčame vám najskôr nás kontaktovať so žiadosťou o prešetrenie alebo podať podnet našej zodpovednej osobe pre ochranu osobných údajov.

Môžete tiež podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov. Kontaktné údaje na úrad nájdete na stránke www.dataprotection.gov.sk. Podrobnejšie informácie o podaní sťažnosti nájdete na internetovej stránke úradu, prípadne vám ich úrad poskytne na uvedenom telefónnom čísle. Ďalej sa môžete domáhať súdnej ochrany.

11. O nás – kto je Patria Finance a Skupina KBC

Patria Finance, a.s., člen Skupiny KBC, je obchodník s cennými papiermi, ktorý pôsobí na trhu od roku 1994. Svoje služby poskytuje profesionálnym, inštitucionálnym aj retailovým investorom. Klienti môžu obchodovať na viac ako 30 svetových burzách prostredníctvom internetovej obchodnej platformy WebTrader alebo mobilnej aplikácie MobileTrader. Patria Finance spravuje cenné papiere pre desiatky tisíc klientov v celkovej hodnote desiatok miliárd českých korún. Informačný portál Patria.cz, ktorý je produktom Patria Finance, prináša aktuálne spravodajstvo zo sveta trhov, investícií a ekonomiky, doplnené o komentáre, analýzy a odborné názory. Patria Finance pôsobí aj na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky Patria Finance, a.s., organizačná zložka, so sídlom v Bratislave.

Skupina KBC, do ktorej Patria Finance patrí, je medzinárodná integrovaná banko-poistná skupina zameraná na fyzické osoby, malé a stredné podniky, stredne veľké korporácie a private bankovníctvo. Geograficky pôsobí predovšetkým na svojich domácich trhoch v Belgicku, Českej republike, na Slovensku, v Bulharsku a Maďarsku, a v obmedzenom rozsahu aj v ďalších krajinách sveta.

Aktuálny zoznam všetkých členov Skupiny KBC nájdete na <https://www.kbc.com/en/about-us/our-structure>.

Aktuálny zoznam všetkých členov skupiny ČSOB Česká republika nájdete na <https://www.csob.cz/skupina>.

Aktuálny zoznam všetkých členov skupiny ČSOB Slovenská republika nájdete na <https://www.csob.sk/o-nas/csob-financna-skupina>.

12. V ktorých zákonoch nájdete úpravu ochrany osobných údajov?

Pri spracúvaní vašich osobných údajov sa riadime platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, Českej republiky a Európskej únie. Základným predpisom je Nariadenie (EÚ) 2016/679 (GDPR), ktoré upravuje ochranu osobných údajov v celej EÚ.

♦ Spracúvanie údajov na Slovensku sa opiera najmä o:

- Zákon č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov, ktorý dopĺňa GDPR v národnom kontexte.
- Zákon o cenných papieroch (č. 566/2001 Z.z.) a Zákon o kolektívnom investovaní (č. 203/2011 Z.z.), ktoré upravujú povinnosti obchodníkov s cennými papiermi a správcov fondov.
- Zákon o účtovníctve (č. 431/2002 Z.z.), ktorý stanovuje lehoty uchovávania účtovnej dokumentácie.
- Zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení (č. 650/2004 Z.z.) a Zákon o finančnom sprostredkovaní (č. 186/2009 Z.z.), ktoré upravujú uchovávanie dokumentácie o klientoch a zmluvách.
- Zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu (AML) – povinnosť uchovávať dokumentáciu.
- Zákon o elektronických komunikáciách a antispamová legislatíva, ktorá upravuje zasielanie obchodných oznámení.

♦ Spracúvanie údajov v Českej republike sa opiera najmä o:

- Zákon č. 110/2019 Sb. o spracovaní osobných údajů, ktorý dopĺňa GDPR v českom kontexte.
- Zákon o podnikaní na kapitálovém trhu (č. 256/2004 Sb.), upravujú činnosť obchodníkov s cennými papiermi.
- Zákon o účetnictví (č. 563/1991 Sb.), ktorý stanovuje povinnosť uchovávať účtovné záznamy.
- Zákon č. 253/2008 Sb. o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML) – povinnosť uchovávať dokumentáciu o klientoch a transakciách.
- Zákon č. 480/2004 Sb. o některých službách informační společnosti (antispamový zákon) – pravidlá pre zasielanie obchodných oznámení.
- Zákon o DPH (č. 235/2004 Sb.), Zákon o ochraně spotřebitele (č. 634/1992 Sb.), Zákon o platebním styku (č. 370/2017 Sb.) – upravujú daňové a spotrebiteľské povinnosti.

♦ Další relevantné európske predpisy, mimo iné:

- MiFID II / MiFIR – smernica a nariadenie upravujúce poskytovanie investičných služieb v EÚ.
- Nařízení o zneužívání trhu (MAR) – pravidlá proti manipulácii s trhom.
- FATCA dohoda – medzinárodná výmena daňových informácií medzi EÚ a USA.
- Listina základných práv EÚ – právo na ochranu súkromia a osobných údajov.

13. Slovníček pojmov

Citlivý údaj	Osobný údaj osobitnej povahy, napríklad informácia o vašom zdravotnom stave alebo biometrický údaj umožňujúci identifikáciu osoby.
Cookies	Krátky textový súbor, ktorý navštívená webová stránka odošle do vášho prehliadača; umožňuje zapamätať si informácie o vašej návšteve, ako napríklad preferovaný jazyk či nastavenia.
Geolokácia	Údaj o geografickej polohe zariadenia (napr. mobilného telefónu alebo počítača) pripojeného na internet.
Oprávnený záujem	Legitímny záujem prevádzkovateľa alebo tretej strany, napríklad v prípade, že ste klientom alebo potenciálnym klientom danej spoločnosti.
Osobný údaj	Informácia o konkrétnej, identifikovateľnej fyzickej osobe.
Produkt	Finančný, investičný alebo iný produkt či služba ponúkaná spoločnosťami Patria Finance alebo inými Skupiny KBC.
Profilovanie	Automatizované spracúvanie osobných údajov za účelom analýzy alebo predikcie správania, preferencií, ekonomickej situácie alebo výkonnosti dotknutej osoby.
Príjemca	Osoba alebo subjekt, ktorému sú osobné údaje poskytnuté.
Služba	Akákoľvek služba poskytovaná klientovi, vrátane online služieb, produktov a ich podpory.
Prevádzkovateľ	Osoba alebo subjekt, ktorý určuje účel a prostriedky spracúvania osobných údajov; spracovaním môže poveriť sprostredkovateľa.
Dotknutá osoba	Fyzická osoba, ktorej sa osobné údaje týkajú.
Účel spracúvania	Dôvod, na ktorý prevádzkovateľ spracúva osobné údaje (napr. plnenie zmluvy, marketing, právna povinnosť).
Spracúvanie	Akákoľvek operácia s osobnými údajmi, automatizovaná alebo manuálna, ako je zhromažďovanie, uchovávanie, úprava, prenos, výmaz a pod.
Sprostredkovateľ	Osoba alebo subjekt, ktorý spracúva osobné údaje v mene prevádzkovateľa na základe zmluvy.