

## PODMIENKY SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

### pri výkone finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia

(ďalej len „Podmienky spracúvania osobných údajov“)

#### 1. Identifikácia prevádzkovateľa a zodpovednej osoby

- 1.1. Osobné údaje klienta, potenciálneho klienta a zástupcu klienta sú na účely výkonu finančného sprostredkovania v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov spracúvané prevádzkovateľom:

**WIGRO – fin, s. r. o. so sídlom Jašíkova 2, 821 03 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 363 601, DIČ: 2020389932, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 6220/B, e-mail: [wigro-fin@wigro-fin.sk](mailto:wigro-fin@wigro-fin.sk), tel: +421 904 898 528 (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „Prevádzkovateľ“).**

- 1.2. Prevádzkovateľ pri spracúvaní osobných údajov vystupuje v postavení samostatného finančného agenta registrovaného v zozname samostatných finančných agentov NBS v podregistri pre sektor poistenia alebo zaistenia, registračné číslo prevádzkovateľa v registri vedenom Národnou bankou Slovenska: 254288, číslo rozhodnutia Národnej banky Slovenska na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta: 100-000-241-593/NBS1-000-050-669 zo dňa 16.07.2020.
- 1.3. Spoločnosť pri spracúvaní osobných údajov nerealizuje súčinnosť so zástupcom prevádzkovateľa, nakoľko nemá takýto subjekt ustanovený.
- 1.4. Spoločnosť pre splnenie svojich zákonných povinností alebo pre zvýšenie ochrany osobných údajov nemá povinnosť poveriť zodpovednú osobu.
- 1.5. Identifikácia prevádzkovateľa, zástupcu prevádzkovateľa a zodpovednej osoby, ak boli tieto subjekty ustanovené, je priamo aplikovateľná pre všetky účely spracúvania osobných údajov uvádzané v tomto dokumente.

#### 2. Vymedzenie základných pojmov

- 2.1. Finančným sprostredkovaním sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie vykonávanie najmenej jednej z týchto 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.
- 2.2. Klientom sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie.
- 2.3. Potenciálnym klientom sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania a ktorá o takúto ponuku prejavila preukázateľný záujem.
- 2.4. Zástupcom klienta sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie štatutárny orgán, splnomocnenec alebo zákonný zástupca klienta alebo potenciálneho klienta, ktorý je oprávnený konať za klienta alebo potenciálneho klienta vo veciach týkajúcich sa finančného sprostredkovania a právnych úkonov týkajúcich sa finančnej služby.

- 2.5. Partnerom klienta sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie fyzická osoba, ktorá je životným partnerom klienta alebo potenciálneho klienta, alebo fyzická osoba s iným vzťahom ku klientovi alebo potenciálnemu klientovi, pre ktorú prevádzkovateľ ako samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie spolu s klientom alebo potenciálnym klientom, pričom v takýchto prípadoch partner klienta vystupuje taktiež v postavení klienta alebo potenciálneho klienta tak, ako je toto postavenie vymedzené v týchto Podmienkach spracúvania osobných údajov.
- 2.6. Poistenou osobou (poisteným) sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie ten, na ktorého majetok, život alebo zdravie, alebo na ktorého zodpovednosť za škody sa poistenie vzťahuje a ktorý má právo na poistné plnenie, pokiaľ nie je v osobitnom právnom predpise alebo poistných podmienkach finančnej inštitúcie uvedené inak.
- 2.7. Dotknutou osobou sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie akákoľvek fyzická osoba, ktorej osobné údaje sú spracúvané za účelom výkonu finančného sprostredkovania, a to najmä klient, potenciálny klient, zástupca klienta, partner klienta a poistná osoba (poistený).
- 2.8. Finančnou inštitúciou sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie finančná inštitúcia v zmysle § 4 písm. b) zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorou je najmä poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo zaistovňa, kaptívna zaistovňa, zaistovňa z iného členského štátu, pobočka zaistovne z iného členského štátu, zahraničná zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne.
- 2.9. Finančnou službou sa na účely týchto Podmienok spracúvania osobných údajov rozumie služba poskytovaná finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná finančnou inštitúciou v sektore poistenia alebo zaistenia.
- 2.10. Záznamom sa na účely týchto Podmienok spracúvania rozumie záznam o sprostredkovaní finančnej služby, ktorý poskytuje informácie o priebehu poskytnutia služby finančného sprostredkovania klientovi alebo potenciálnemu klientovi.
- 2.11. Zákon o finančnom sprostredkovaní – Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- 2.12. Zákon o ochrane osobných údajov – Zákon č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- 2.13. Zákon o ochrane pred legalizáciou - Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- 2.14. GDPR – Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov)

### 3. Základné princípy spracúvania osobných údajov

- 3.1. Spoločnosť sa pri spracúvaní osobných údajov pri výkone finančného sprostredkovania spravuje ustanoveniami GDPR, Zákona o ochrane osobných údajov, vrátane ďalších osobitných právnych predpisov upravujúcich podmienky spracúvania a ochrany osobných údajov, ktorými je prevádzkovateľ povinný sa riadiť.
- 3.2. Spoločnosť pri spracúvaní osobných údajov vystupuje ako prevádzkovateľ v zmysle GDPR a Zákona o ochrane osobných údajov, ktorý určil účel a prostriedky spracúvania osobných údajov. Postavenie Spoločnosti ako prevádzkovateľa sa môže v jednotlivých etapách finančného sprostredkovania meniť. Spoločnosť môže v niektorých úkonoch finančného sprostredkovania vystupovať tiež ako sprostredkovateľ finančnej inštitúcie v zmysle GDPR a Zákona o ochrane osobných údajov, pričom sa jedná o finančnú inštitúciu, s ktorou má Spoločnosť uzatvorenú zmluvu na výkon finančného sprostredkovania a ktorej produkt finančnej služby si klient zvolil, resp. o ktorej produkt finančnej služby prejavil potenciálny klient preukázateľný záujem. Spoločnosť nadobúda takéto postavenie v čase, kedy koná v mene konkrétnej finančnej inštitúcie pri finančnom sprostredkovaní konkrétneho produktu finančnej služby takejto finančnej inštitúcie pre daného klienta/potenciálneho klienta. Podmienky spracúvania osobných údajov sa pri takomto postavení Spoločnosti aplikujú primerane.
- 3.3. Spoločnosť pri spracúvaní osobných údajov dbá na dôsledné dodržiavanie ustanovení GDPR a Zákona o ochrane osobných údajov, a to najmä na dodržiavanie zásad, na ktorých tieto právne predpisy spočívajú. Spoločnosť pri spracúvaní osobných údajov dotknutých osôb, dodržiava najmä zásadu zákonnosti, zásadu obmedzenia účelu, zásadu minimalizácie osobných údajov, zásadu správnosti, zásadu minimalizácie uchovávanía, zásadu integrity a dôvernosti a zásadu zodpovednosti.
- 3.4. Spoločnosť plne rešpektuje súkromie svojich klientov, potenciálnych klientov a zástupcov klientov a k ochrane ich osobných údajov pristupuje profesionálne a citlivo, avšak na vykonávanie ponuky služieb finančného sprostredkovania, a to predovšetkým na kalkuláciu poistného, zabezpečenie predloženia ponuky na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzatvorenie tejto zmluvy alebo poskytnutie iných služieb

- potrebuje od klienta, potenciálneho klienta alebo ich zástupcu získať niektoré osobné údaje, ktoré budú použité pre poskytnutie týchto služieb a pre komunikáciu s klientom alebo potenciálnym klientom. Spoločnosť zabezpečuje ochranu všetkých osobných údajov, ktoré potenciálny klient alebo klient poskytol Spoločnosti akoukoľvek formou, a to v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve, ako aj Zákonom o ochrane osobných údajov a v súlade s GDPR.
- 3.5. Spoločnosť najmä dbá o to, aby zamedzila vzniku porušenia ochrany osobných údajov, a to najmä prijatím primeraných bezpečnostných opatrení eliminujúcich vznik náhodného alebo nezákonného zničenia, straty, zmeny alebo neoprávneného poskytnutia prenášaných, uchovávaných osobných údajov alebo inak spracúvaných osobných údajov, alebo neoprávnenému prístupu k nim. Na tento účel Spoločnosť prijala primerané technické, organizačné a personálne opatrenia zodpovedajúce spôsobu spracúvania. Vo vzťahu ku všetkým osobným údajom dotknutých osôb, ktorých spracúvanie je realizované pri výkone finančného sprostredkovania Spoločnosťou, vynakladá Spoločnosť maximálne úsilie na ich ochranu.
  - 3.6. V prípade, kedy Spoločnosť spracúva osobné údaje dotknutých osôb na základe čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR (§ 13 ods. 1 písm. a) Zákona o ochrane osobných údajov), ktorým je súhlas so spracúvaním osobných údajov, Spoločnosť dbá na splnenie zákonných požiadaviek pre udelenie a platnosť takéhoto súhlasu so spracúvaním osobných údajov.
  - 3.7. Udelenie súhlasu so spracúvaním osobných údajov na účely vymedzené v týchto Podmienkach spracúvania osobných údajov predstavujú slobodne daný, konkrétny, informovaný a jednoznačný prejav vôle realizovaný formou vyhlásenia alebo jednoznačného potvrdzujúceho úkonu. Žiadosť o udelenie súhlasu bola dotknutej osobe predložená tak, aby bolo možné túto žiadosť jasne odlíšiť od iných skutočností písomného vyhlásenia, ktoré sa netýkajú udelenia súhlasu na vyššie vymedzené účely. Žiadosť bola predložená v zrozumiteľnej a ľahko dostupnej forme, formulovaná jasne a jednoducho.
  - 3.8. Dotknutá osoba má právo kedykoľvek odvolať svoj súhlas. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracúvania vychádzajúceho zo súhlasu pred jeho odvolaním. Dotknutá osoba bola pred poskytnutím súhlasu o týchto skutočnostiach preukázateľne informovaná. Spoločnosť zaisťuje, aby odvolanie súhlasu bolo také jednoduché ako jeho udelenie.
  - 3.9. Dotknutá osoba má pri získavaní osobných údajov na účely výkonu finančného sprostredkovania v súlade s ustanoveniami Zákona o finančnom sprostredkovaní právo požadovať preukázanie totožnosti osoby, ktorá od nej získava osobné údaje, alebo právo na preukázanie príslušnosti oprávnenej osoby hodnoverným dokladom k tomu subjektu, v mene ktorého koná, pričom oprávnená osoba je povinná takejto žiadosti dotknutej osoby bez zbytočného odkladu vyhovieť.
  - 3.10. V prípade, ak dotknutá osoba poskytuje Spoločnosti ako samostatnému finančnému agentovi osobné údaje, avšak ju ešte nemožno považovať za potenciálneho klienta, jej osobné údaje sa spracúvajú vždy výlučne na základe udeleného súhlasu so spracúvaním osobných údajov.

#### 4. Právny základ spracúvania

- 4.1. Spoločnosť spracúva jednotlivé kategórie osobných údajov na nasledovných právnych základoch:
  - zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
  - zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v prípadoch, kedy Spoločnosť vystupuje v postavení sprostredkovateľa podľa Zákona o ochrane osobných údajov
  - zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
  - súhlas dotknutej osoby so spracúvaním osobných údajov podľa čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR (§ 13 ods. 1 písm. a) Zákona o ochrane osobných údajov)
  - čl. 6 ods. 1 písm. b) GDPR, kedy je spracúvanie nevyhnutné na plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba alebo na vykonanie opatrenia pred uzatvorením zmluvy na základe žiadosti dotknutej osoby

#### 5. Prijemcovia spracúvaných osobných údajov

- 5.1. Pre riadne zaistenie poskytovania služieb Spoločnosti v oblasti finančného sprostredkovania je nevyhnutné využívať služby tretích strán. Spoločnosť v dôsledku týchto činností poskytuje osobné údaje klienta, potenciálneho klienta, zástupcu klienta alebo člena štatutárneho orgánu právnickej osoby, ktorá je klientom nasledovným príjemcom, resp. kategóriám príjemcov:

- podriadenému finančnému agentovi, prostredníctvom ktorého Spoločnosť ako samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie a prostredníctvom ktorých poskytuje príslušnému klientovi a/alebo potenciálnemu klientovi službu finančného sprostredkovania, pričom podriadený finančný agent je tiež oprávnený získavať osobné údaje dotknutých osôb
  - finančnej inštitúcii, s ktorou má Spoločnosť ako samostatný finančný agent uzatvorenú zmluvu na výkon finančného sprostredkovania, kedy dotknutá osoba prejavila záujem o poskytnutie finančnej služby alebo produktu finančnej služby takejto finančnej inštitúcie
  - poskytovateľom riešení v oblasti informačných technológií zabezpečujúcich výkon finančného sprostredkovania, a to v rozsahu nevyhnutnom pre zaistenie prevádzky, testovania, údržby, servisu a podpory takýchto riešení, vrátane subjektov, ktoré zabezpečujú prevádzku týchto riešení informačných technológií prostredníctvom poskytovaných služieb serverového riešenia
  - účtovným, právnym, daňovým a iným poradcom, s ktorými je Spoločnosť v zmluvnom vzťahu zabezpečujúcim poskytovanie týchto služieb, a to v rozsahu nevyhnutnom pre poskytovanie takýchto poradenských služieb
  - ako subjektom vykonávajúcim kontrolnú činnosť, inšpekčnú činnosť alebo činnosť dohľadu a dozoru, ktoré na takéto prístup k osobným údajom oprávňuje osobitný právny predpis
- 5.2. Spoločnosť je oprávnená sprístupniť a poskytovať osobné údaje klientov, potenciálnych klientov a zástupcov klientov iným subjektom v prípadoch a v rozsahu ustanovenom v Zákone o finančnom sprostredkovaní alebo iným osobitným právnym predpisom a Národnej banke Slovenska na účely vykonávania dohľadu podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní a osobitných právnych predpisov. Spoločnosť je oprávnená osobné údaje klienta, potenciálneho klienta a zástupcu klienta v prípadoch a v rozsahu vymedzenom v Zákone o finančnom sprostredkovaní zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým má povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných právnych predpisov. Ak sa údaje poskytujú finančnému agentovi, považuje sa to za splnenie informačných povinností voči finančnej inštitúcii podľa osobitných právnych predpisov.
- 5.3. Spoločnosť je oprávnená sprístupniť a poskytovať osobné údaje dotknutých osôb za podmienok a v rozsahu vymedzenom Zákomom o ochrane pred legalizáciou subjektom, ktoré sú podľa tohto zákona oprávnené na prístup k spracúvaným osobným údajom, a to najmä príslušnej finančnej spravodajskej jednotke.
- 5.4. Dotknutá osoba berie na vedomie, že okruh príjemcov osobných údajov sa môže v čase meniť. Spoločnosť nie je povinná informovať dotknutú osobu o zúžení okruhu príjemcov uvedených v týchto Podmienkach spracúvania osobných údajov.

## **6. Prenos osobných údajov do tretích krajín alebo medzinárodných organizácií**

- 6.1. Spoločnosť nezamýšľa prenos osobných údajov spracúvaných na účely ponuky služieb finančného sprostredkovania a jeho výkonu do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie.

## **7. Účel spracúvania a rozsah spracúvaných osobných údajov**

- 7.1. Spoločnosť spracúva osobné údaje klienta, potenciálneho klienta a zástupcu klienta ako prevádzkovateľ. Za dotknutú osobu sa na účely spracúvania osobných údajov podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní pokladá klient a zástupca klienta. Potenciálny klient alebo jeho zástupca sú považované za dotknuté osoby v prípade, ak takéto subjekty prejavil o finančné sprostredkovanie preukázateľný záujem. Za klienta sa na účely spracúvania osobných údajov pri uskutočňovaní finančného sprostredkovania podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní pokladá aj partner klienta.
- 7.2. Na základe zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve je Spoločnosť oprávnená spracúvať osobné údaje klienta, potenciálneho klienta, zástupcu klienta a člena štatutárneho orgánu pokiaľ je klientom právnická osoba. Spoločnosť spracúva tieto osobné údaje v Informačnom systéme Klienti a potenciálni klienti, resp. v inom príslušnom informačnom systéme Spoločnosti. Spoločnosť je oprávnená viesť databázu spracúvaných osobných údajov v elektronickej ako listinnej podobe.
- 7.3. Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta, overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv Spoločnosti voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu, na účely výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi Spoločnosťou a jej podriadeným finančným agentom a Finančnou inštitúciou, pre ktorú vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a na plnenie úloh a povinností Spoločnosti, je Spoločnosť ako samostatný finančný agent oprávnená v súlade s § 31 ods. 1 a § 35 Zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve od klienta, potenciálneho klienta alebo ich zástupcu, 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. identifikačné údaje 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. kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresa elektronickej pošty;
  - d. doklady a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktoré sú dohodnuté s Spoločnosťou;
  - e. informácií týkajúcich sa požiadaviek a potrieb klienta, jeho skúseností a znalostí týkajúcich sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii, ktoré majú alebo by s ohľadom na podmienky konkrétnej situácie mohli mať charakter osobných údajov.
- 7.4. Na účely uvedené v odseku 2 tohto článku je Spoločnosť v súlade s § 31 ods. 3 Zákona o finančnom sprostredkovaní a poradenstve oprávnená získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať alebo inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu uvedenom v odseku 2 tohto článku a získavať údaje klienta Spoločnosti, potenciálneho klienta alebo ich zástupcu kopírovaním, skenovaním, alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania.
- 7.5. 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. 2 písm. b) až d) tohto článku, je Spoločnosť oprávnená získavať od klienta, potenciálneho klienta alebo ich zástupcu kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním aj bez súhlasu dotknutej osoby.
- 7.6. Ak klient, potenciálny klient alebo ich zástupca neposkytne Spoločnosti osobné údaje v zákonom o finančnom sprostredkovaní stanovenom rozsahu, Spoločnosť nesmie klientovi alebo potenciálnemu klientovi finančné sprostredkovanie poskytnúť. Poskytovanie osobných údajov je teda zákonnou požiadavkou.
- 7.7. Spoločnosť je na účely splnenia svojich povinností, ktoré jej vyplývajú z § 35 Zákona o finančnom sprostredkovaní oprávnená spracúvať pri zisťovaní a zaznamenávaní požiadaviek a potrieb klienta, jeho skúseností a znalostí týkajúcich sa príslušnej finančnej služby a informácií o jeho finančnej situácii údaje, ktoré môžu poskytovať bližšie informácie o jeho fyzickej, fyziologickej, genetickej, mentálnej, ekonomickej, kultúrnej alebo sociálnej identite, a ktoré v spojení s ďalšími informáciami alebo aj samostatne majú charakter osobných údajov.
- 7.8. Spoločnosť môže v niektorých prípadoch na účely vykonávania finančného sprostredkovania, a to predovšetkým na účely prípravy návrhu zmluvy, uzatvorenie tejto zmluvy, alebo vykonania ďalších opatrení pred uzatvorením zmluvy potrebovať od klienta, potenciálneho klienta alebo ich zástupcu ďalšie údaje nad rámec uvedený v § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní, a to v rozsahu osobných údajov uvedených v Zázname, zložke klienta alebo dokumentoch poskytnutých Spoločnosti v procese uskutočňovania finančného sprostredkovania alebo sú spracúvané na iné účely než tie, ktoré sú uvedené v § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní. Takéto osobné údaje sú na účely Záznamu a týchto Podmienok spracúvania osobných údajov označované ako doplnkové osobné údaje. Spracúvanie týchto osobných údajov je realizované na základe čl. 6 ods. 1 písm. b) GDPR (§ 13 ods. 1 písm. b) Zákona o ochrane osobných údajov), v zmysle ktorého je spracúvanie osobných údajov nevyhnutné na plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba, alebo na vykonanie opatrenia pred uzatvorením zmluvy na základe žiadosti dotknutej osoby. Spracúvanie osobných údajov nad rámec § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní je realizované za účelom uzatvorenia zmluvy na klientom zvolený produkt finančnej služby. Osobné údaje sú na takomto právnom základe spracúvané za účelom uzatvorenia a plnenia zmluvy. Následné spracúvanie takýchto osobných údajov vyplýva z postavenia Spoločnosti ako sprostredkovateľa finančnej inštitúcie, na základe ktorého je Spoločnosť oprávnená spracúvať takéto osobné údaje po dobu určenú finančnou inštitúciou.
- 7.9. Spoločnosť sa zaväzuje poskytnúť dotknutej osobe pred ďalším spracúvaním osobných údajov informácie o inom účele a ďalšie relevantné informácie podľa GDPR, resp. Zákona o ochrane osobných údajov, ak má Spoločnosť v úmysle ďalej spracúvať osobné údaje na iný účel ako ten, na ktorý boli získané. Spoločnosť je

v takomto prípade oprávnená za splnenia ďalších podmienok spracúvať osobné údaje v rozsahu vymedzenom v súlade s konkrétnym právnym základom aj na iné účely vymedzené ďalej v týchto Podmienkach spracúvania osobných údajov.

## 8. Doba uchovávania osobných údajov

- 8.1. Uchovávanie osobných údajov klienta sa riadi Zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, v zmysle ktorého je Spoločnosť ako finančný agent povinná viesť evidenciu všetkých dokumentov, v ktorých sú uvedené práva a povinnosti finančného agenta a klienta, iné podmienky, za ktorých finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie, a ďalšie údaje, doklady alebo iné dokumenty, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia o spracúvaní osobných údajov podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Pre splnenie týchto zákonných povinností Spoločnosť uchováva osobné údaje dotknutej osoby 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, avšak ak nedôjde k uzatvoreniu zmluvy o poskytnutí finančnej služby do jedného roka od poskytnutia osobných údajov, spracúvanie osobných údajov bude ukončené po márnom uplynutí tejto lehoty (ďalej len „Doba uchovávania“). Ďalšie spracúvanie osobných údajov je možné na archivačné účely, a to počas doby, po ktorú je Spoločnosť povinná archivovať dokumenty obsahujúce osobné údaje.
- 8.2. Spoločnosť sa zaväzuje, že v prípade, ak nedôjde k výkonu finančného sprostredkovania, no Spoločnosť spracúva osobné údaje potenciálneho klienta, zaistí ich uchovávanie v súlade so zásadou minimalizácie uchovávania a zásadou primeranosti. Spoločnosť sa na základe zohľadnenia týchto skutočností zaväzuje uchovávať osobné údaje potenciálneho klienta najviac po dobu jedného roka odo dňa, kedy tieto údaje získala.
- 8.3. Ustanovenia tohto článku nemajú vplyv na vymedzenie doby uchovávania osobných údajov, ktorých spracúvanie je realizované na základe súhlasu so spracúvaním osobných údajov, a ktoré majú prednosť pred ustanoveniami tohto článku Podmienok spracúvania osobných údajov.

## 9. Spracúvanie osobných údajov podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou

- 9.1. Spoločnosť ako povinná osoba podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou je na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvykle obchodnej operácie podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou povinná aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou.
- 9.2. Spoločnosť je na vyššie vymedzené účely oprávnená získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu dotknutej osoby vo vyššie vymedzenom rozsahu.
- 9.3. Spoločnosť je ako povinná osoba v zmysle Zákona o ochrane pred legalizáciou povinná uchovávať počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané podľa príslušných ustanovení Zákona o ochrane pred legalizáciou a od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom. Spoločnosť je povinná uchovávať tieto údaje a písomné doklady aj dlhšie ako päť rokov, ak o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka. Finančná spravodajská jednotka v takomto prípade v žiadosti uvedie lehotu, ktorá nesmie presiahnuť ďalších päť rokov, a rozsah uchovávania údajov a písomných dokladov. Tieto povinnosti sa na Spoločnosť vzťahujú aj v prípade, ak ukončí činnosť povinnej osoby, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je povinná osoba uvedených údajov a písomných dokladov povinná uchovávať.
- 9.4. Kópie dokladov musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania v súlade so Zákonom o ochrane pred legalizáciou. Vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.
- 9.5. Povinnosti podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou, ktoré bližšie špecifikujú podmienky spracúvania osobných údajov sa na Spoločnosť vzťahujú pri výkone činnosti samostatného finančného agenta vo všetkých sektoroch finančného sprostredkovania, okrem výkonu činností súvisiacich s neživotným poistením.

## 10. Spracúvanie osobných údajov na účely vypracovania finančnej analýzy, finančného plánu a štatistík

- 10.1. V prípade, ak dotknuté osoby udelili Spoločnosti súhlas so spracúvaním osobných údajov na účel vypracovania finančnej analýzy, finančného plánu a štatistík, Spoločnosť je oprávnená spracúvať osobné údaje vymedzené

- v udelenom súhlase aj na takéto účely. Spracúvanie osobných údajov na vyššie stanovený účel je realizované v rozsahu osobných údajov vymedzených v § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní ako aj v rozsahu doplnkových osobných údajov. Udelenie súhlasu so spracúvaním osobných údajov na účely výkonu finančného sprostredkovania Spoločnosťou ako prevádzkovateľom nie je podmienkou výkonu finančného sprostredkovania v prospech dotknutej osoby. Neudelenie súhlasu so spracúvaním osobných údajov však môže mať vplyv na možnosť prípravy kompletnej finančnej analýzy a/alebo finančného plánu.
- 10.2. Dotknutá osoba má právo svoj súhlas so spracúvaním osobných údajov na účely vypracovania finančnej analýzy, finančného plánu a štatistík kedykoľvek odvolať doručením písomnej žiadosti na adresu sídla Spoločnosti uvedenú v časti Identifikácia prevádzkovateľa a zodpovednej osoby v týchto Podmienkach spracúvania alebo prostredníctvom elektronickej komunikácie na e-mailovú adresu uvedenú v kontaktných údajoch tej istej časti Podmienok spracúvania osobných údajov.
  - 10.3. Osobné údaje spracúvané na účely vypracovania finančnej analýzy, finančného plánu a štatistík budú spracúvané po Doby uchovávaní. V prípade, ak dotknutá osoba odvolá svoj súhlas so spracúvaním osobných údajov pred uplynutím vyššie uvedenej doby spracúvania, osobné údaje budú spracúvané len do doby odvolania súhlasu so spracúvaním osobných údajov, v prípade, že táto skutočnosť nastane skôr.
  - 10.4. Informácie týkajúce sa spracúvania osobných údajov na účel vypracovania finančnej analýzy, finančného plánu a štatistík, ktoré sa dotknutej osobe majú poskytnúť podľa čl. 13 GDPR pri získavaní osobných údajov na vymedzený účel, sa primerane spravujú ustanoveniami týchto Podmienok spracúvania osobných údajov. Právna úprava obsiahnutá v tomto článku má prednosť pred všeobecnými ustanoveniami Podmienok spracúvania osobných údajov.
  - 10.5. Spracúvanie osobných údajov na základe udeleného súhlasu so spracúvaním osobných údajov spĺňa podmienky udelenia a platnosti vymedzené v GDPR a Zákone o ochrane osobných údajov.

## 11. Spracúvanie osobitnej kategórie osobných údajov

- 11.1. V rámci finančného sprostredkovania v sektore poistenia a zaistenia dochádza k spracúvaniu údajov týkajúcich sa zdravia, ktoré sa v zmysle GDPR a Zákona o ochrane osobných údajov zaraďujú do osobitnej kategórie osobných údajov. Medzi údaje týkajúce sa zdravia sa zaraďujú akékoľvek informácie týkajúce sa fyzického alebo duševného zdravia fyzickej osoby, vrátane údajov o poskytovaní služieb zdravotnej starostlivosti, ktorými sa odhaľujú informácie o jej zdravotnom stave.
- 11.2. Spracúvanie údajov týkajúcich sa zdravia je realizované výlučne v rozsahu nevyhnutnom na výkon finančného sprostredkovania a sprostredkovania konkrétnej finančnej služby a/alebo v rozsahu výslovne požadovanom zo strany finančnej inštitúcie, v mene ktorej Spoločnosť koná.
- 11.3. Údaje týkajúce sa zdravia predstavujú podklad pre finančné sprostredkovanie najmä pri sprostredkovaní životného poistenia. V takomto prípade sú údaje týkajúce sa zdravia získavané v rozsahu uvedenom v Zdravotnom dotazníku, ktorý tvorí súčasť dokumentácie týkajúcej sa finančného sprostredkovania pre konkrétneho klienta.
- 11.4. Pri spracúvaní osobných údajov na účely sprostredkovania životného poistenia Spoločnosť postupuje tak, že v čase, kedy koná v postavení prevádzkovateľa, realizuje spracúvanie údajov týkajúcich sa zdravia na právnom základe podľa čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR (§ 13 ods. 1 písm. a) Zákona o ochrane osobných údajov). Spracúvanie údajov týkajúcich sa zdravia je v takomto prípade realizované na účely vymedzené v § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní, a to v rozsahu, ktorý je potrebný pre naplnenie tohto účelu. Spracúvanie údajov týkajúcich sa zdravia je na základe udeleného súhlasu so spracúvaním osobných údajov realizované po Doby uchovávaní. V prípade, ak dotknutá osoba odvolá svoj súhlas so spracúvaním osobných údajov pred uplynutím Doby uchovávaní, osobné údaje budú spracúvané len do doby odvolania súhlasu so spracúvaním osobných údajov, v prípade, že táto skutočnosť nastane skôr a pokiaľ nie je v tomto článku Podmienok spracúvania osobných údajov uvedené inak.
- 11.5. Udelenie súhlasu so spracúvaním osobných údajov týkajúcich sa zdravia na účely výkonu finančného sprostredkovania Spoločnosťou ako prevádzkovateľom nie je podmienkou výkonu finančného sprostredkovania v prospech dotknutej osoby. Neudelenie súhlasu so spracúvaním osobných údajov však môže mať vplyv na možnosť sprostredkovania finančnej služby, resp. na možnosť posúdenia vhodnosti finančnej služby pre klienta.
- 11.6. Dotknutá osoba má právo svoj súhlas so spracúvaním osobných údajov na účely výkonu finančného sprostredkovania a sprostredkovania zvolenej finančnej služby, vymedzené v súlade s § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní, kedykoľvek odvolať doručením písomnej žiadosti na adresu sídla Spoločnosti uvedenú v časti Identifikácia prevádzkovateľa a zodpovednej osoby v týchto Podmienkach spracúvania alebo prostredníctvom elektronickej komunikácie na e-mailovú adresu uvedenú v kontaktných údajoch tej istej časti Podmienok spracúvania osobných údajov.
- 11.7. Informácie týkajúce sa spracúvania osobných údajov na základe udeleného súhlasu na vyššie vymedzený účel, ktoré sa dotknutej osobe majú poskytnúť podľa čl. 13 GDPR pri získavaní osobných údajov na vymedzený

účel, sa primerane spravujú ustanoveniami týchto Podmienok spracúvania osobných údajov. Právna úprava obsiahnutá v tomto článku má prednosť pred všeobecnými ustanoveniami Podmienok spracúvania osobných údajov.

- 11.8. Ustanovenia tejto časti Podmienok spracúvania osobných údajov sa neaplikujú v prípade, kedy Spoločnosť vykonáva jednotlivé spracovateľské operácie vzťahujúce sa na údaje týkajúce sa zdravia v čase, kedy Spoločnosť koná ako sprostredkovateľ konkrétnej finančnej inštitúcie. Spoločnosť v takomto prípade spracúva údaje týkajúce sa zdravia v súlade s právnym základom podľa čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR (§ 13 ods. 1 písm. c) Zákona o ochrane osobných údajov), kedy je spracúvanie osobných údajov nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti. Spoločnosť je v postavení sprostredkovateľa konkrétnej finančnej inštitúcie povinná spracúvať údaje týkajúce sa zdravia v zmysle § 78 zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Odvolanie súhlasu so spracúvaním osobných údajov týkajúcich sa zdravia v takomto prípade nemá vplyv na zákonnosť spracúvania osobitnej kategórie osobných údajov.
- 11.9. Spracúvanie údajov týkajúcich sa zdravia môže byť čiastočne realizované aj pri sprostredkovaní neživotného poistenia, a to najmä pri poskytovaní spolupráce zo strany Spoločnosti pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Spracúvanie údajov týkajúcich sa zdravia v oblasti neživotného poistenia sa primerane spravuje vyššie uvedenými ustanoveniami.

## 12. Spracúvanie osobných údajov na marketingové účely

- 12.1. Informácie podľa čl. 13 GDPR (§ 19 Zákona o ochrane osobných údajov) sa dotknutej osobe poskytujú prostredníctvom samostatného dokumentu Informácie o spracúvaní osobných údajov na marketingové účely.

## 13. Práva dotknutej osoby

- 13.1. Spoločnosť poskytuje dotknutej osobe nasledovné informácie o jej právach, ktorých uplatnenie je možné realizovať za splnenia podmienok stanovených v GDPR, resp. v Zákone o ochrane osobných údajov:
- Právo na opravu: 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: 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 alebo v Zákone o ochrane osobných údajov.
  - Právo na vymazanie (právo „na zabudnutie“): 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, resp. v Zákone o ochrane osobných údajov, a to predovšetkým ak osobné údaje už nie sú potrebné na účel, na ktorý sa získali alebo inak spracúvali alebo dotknutá osoba odvolá svoj súhlas so spracúvaním osobných údajov.
  - Právo na obmedzenie spracúvania: Dotknutá osoba má právo na to, aby prevádzkovateľ v prípadoch stanovených v GDPR, resp. v Zákone o ochrane osobných údajov obmedzil spracúvanie osobných údajov
  - Právo namietať proti spracúvaniu: Dotknutá osoba má právo namietať spracúvanie jej osobných údajov z dôvodu týkajúceho sa jej konkrétnej situácie vykonávané podľa čl. 6 ods. 1 písm. e) alebo f) GDPR (§ 13 ods. 1 písm. e) alebo písm. f) Zákona o ochrane osobných údajov) vrátane profilovania založeného na týchto ustanoveniach. Prevádzkovateľ nesmie ďalej spracúvať osobné údaje, ak nepreukáže nevyhnutné oprávnené dôvody na spracúvanie osobných údajov, ktoré prevažujú nad právami alebo záujmami dotknutej osoby, alebo dôvody na preukazovanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právneho nároku. 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: 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 podmienok vymedzených v GDPR, resp. Zákone o ochrane osobných údajov.

- Dotknutá osoba je oprávnená kedykoľvek odvolať súhlas so spracúvaním osobných údajov bez toho, aby toto odvolanie malo vplyv na zákonnosť spracúvania založeného na súhlase udelenom pred jeho odvolaním. Dotknutá osoba má právo svoj súhlas so spracúvaním osobných údajov kedykoľvek odvolať doručením písomnej žiadosti na adresu sídla Spoločnosti uvedenú v časti Identifikácia prevádzkovateľa a zodpovednej osoby v týchto Podmienkach spracúvania osobných údajov alebo prostredníctvom elektronickej komunikácie na e-mailovú adresu uvedenú v kontaktných údajoch tej istej časti Podmienok spracúvania osobných údajov.
  - Právo podať sťažnosť dozornému orgánu
  - Právo na náhradu škody, vrátane nemajetkovej ujmy, ktorá jej vznikla v dôsledku porušenia ochrany osobných údajov
- 13.2. Dotknutá osoba je oprávnená požadovať uplatnenie vyššie uvedených práv zaslaním písomnej žiadosti na adresu sídla Spoločnosti uvedenú v časti Identifikácia prevádzkovateľa a zodpovednej osoby týchto Podmienok spracúvania osobných údajov alebo prostredníctvom elektronickej komunikácie na e-mailovú adresu uvedenú v tej istej časti Podmienok spracúvania osobných údajov.

#### **14. Automatizované rozhodovanie osobných údajov a profilovanie**

- 14.1. Profilovaním sa rozumie akákoľvek forma automatizovaného spracúvania osobných údajov spočívajúceho v použití osobných údajov na vyhodnotenie určitých osobných znakov alebo charakteristík týkajúcich sa fyzickej osoby, najmä na analýzu alebo predvídanie znakov alebo charakteristík dotknutej osoby súvisiacich s jej výkonnosťou v práci, majetkovými pomermi, zdravím, osobnými preferenciami, záujmami, spoľahlivosťou, správaním, polohou alebo pohybom.
- 14.2. Dotknutá osoba má právo na to, aby sa na ňu nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na automatizovanom spracúvaní osobných údajov vrátane profilovania a ktoré má právne účinky, ktoré sa jej týkajú alebo ju obdobne významne ovplyvňujú.
- 14.3. Automatizované spracúvanie spočíva v hodnotení osobných aspektov dotknutej osoby, a to za účelom ponuky vhodných produktov finančnej služby. Osobné údaje zadané do softvérovej aplikácie sú pred uskutočnením ponuky produktov finančnej služby vyhodnotené v rámci spracovania osobných údajov založeného na vopred určených algoritmoch. To znamená, že sú vytvárané potrebné analýzy s cieľom naplniť potreby a požiadavky klienta a/alebo potenciálneho klienta. Takéto automatizované spracúvanie však nevytvára rozhodnutia s právnymi účinkami vo vzťahu k dotknutej osobe. Dotknutá osoba nie je viazaná ponukou finančných produktov vygenerovaných softvérovou aplikáciou na základe zadaných údajov a je oprávnená využiť služby Spoločnosti v oblasti finančného sprostredkovania aj iným ako automatizovaným spôsobom.
- 14.4. Spoločnosť nevykonáva automatizované rozhodovanie ani profilovanie pri finančnom sprostredkovaní v oblasti životného poistenia. Spoločnosť nevykonáva ani automatizované rozhodovanie alebo profilovanie, ktoré by bolo založené na osobitnej kategórii osobných údajov, a to tak v oblasti životného ako aj neživotného poistenia.

V Bratislave, dňa 01.05.2025

Spracoval/a: Ing. Martina Obložinská, konateľ