

Informačné memorandum o spracúvaní osobných údajů



Prostřednictvím tohto informačného memoranda Vás chceme oboznámiť so základnými informáciami o spracovaní osobných údajov obchodnou spoločnosťou Fio investiční společnost, a.s., IČO: 067 04 441, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika (ďalej len „správca“) a so zásadami, ktorými sa také spracúvanie riadi. Správca vystupuje v právnych vzťahoch s Vami, či už ste alebo nie ste naším klientom, ako správca osobných údajov. Toto informačné memorandum má za cieľ Vás oboznámiť s tým, aké údaje o Vás správca spracúva, z akých zdrojov ich získava, aké práva môžete voči správcovi v súvislosti s ochranou Vašich osobných údajov uplatniť a akým spôsobom tak môžete urobiť. Správca sa pri ochrane Vašich osobných údajov riadi príslušnými právnymi predpismi, najmä nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 (ďalej len „GDPR“; čo je skratka pre „General Data Protection Regulation“, tzn. všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov).

Kontaktné údaje správcu: info@fiofondy.sk, Fio investiční společnost, a.s., V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika

Kategórie osobných údajov spracovávaných správcom

Správca spracúva osobné údaje o osobách, ktoré vlastnia cenné papiere (tzn. podielové listy alebo investičné akcie) vydávané investičným fondom spravovaným správcom (ďalej tiež len „klient“ či „klienti“), o osobách, ktoré ich zastupujú, a o osobách, ktoré zastupujú alebo konajú za klientov - právnické osoby a tiež aj o osobách, ktoré už prestali byť klientmi. Správca spracúva iba tie osobné údaje osôb podľa predchádzajúcej vety, ktoré mu tieto osoby samé alebo prostredníctvom svojho zástupcu poskytli alebo ktoré získal z verejných zoznamov alebo ktoré oprávnené získal iným spôsobom, napr. od spoločnosti v rovnakej skupine ako je správca alebo od svojich obchodných partnerov, konkrétne:

- základné identifikačné údaje - najmä meno, priezvisko, rodné priezvisko, bydlisko¹, adresa trvalého pobytu, dátum narodenia, miesto a štát narodenia, rodné číslo, ak bolo pridelené, údaje uvedené na občianskom preukaze alebo v pase (vrátane kópie takého dokumentu),
- kontaktné údaje - iná korešpondenčná adresa, telefónne čísla, elektronická adresa,
- popisné údaje - telefonická a elektronická komunikácia, číslo bankového účtu vedeného v spoločnosti Fio banka, a.s., údaje o pokynoch na upisovanie, vydávanie a vyplácanie podielových listov (resp. investičných akcií) fondov spravovaných správcom (napr. identifikácia fondu, ktorého sa pokyn týka, prípadne identifikácia triedy fondu, ktorej sa pokyn týka v prípade, že konkrétny fond vytvára rôzne druhy (triedy) podielových listov (resp. investičných akcií), dátum a čas prijatia pokynu, platobné podmienky a prostriedky súvisiace s pokynom, typ pokynu, dátum vykonania pokynu, počet podielových listov

¹ Obvykle sa zhoduje s adresou trvalého pobytu či korešpondenčnou adresou.

(resp. investičných akcií), jednotková cena podielového listu (resp. investičnej akcie) a iné).

- lokalizačné a špecifické kategórie údajov - IP adresa, cookies.

Spracúvané budú všetky relevantné údaje, ktoré klient správcovi uviedol pri rokovaní o uzatvorení zmluvy, ktoré uviedol priamo do zmluvy a ktoré správcovi oznámi v priebehu trvania zmluvného vzťahu, a to aj prostredníctvom spracovateľa osobných údajov, ktorým je spoločnosť Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava (ďalej tiež len „spracovateľ“).

Osobné údaje budú spracúvané vždy po dobu nevyhnutne potrebnú na dosiahnutie ďalej uvedených účelov spracúvania, s prihliadnutím k požiadavkám na archivačné doby pre uchovávanie údajov stanovené právnymi predpismi. Z dôvodu oprávneného záujmu správcu budú osobné údaje ďalej spracúvané po dobu, kedy sú klient alebo správca oprávnení podľa príslušných právnych predpisov uplatniť voči sebe práva a nároky vzniknuté z rokovania o uzatvorení zmluvy a z vlastného zmluvného vzťahu tzn. s prihliadnutím na premlčacie lehoty podľa zákona č. 40/1964 Zb. a zákona č. 513/1991 Zb.

Doba pre archiváciu údajov o obchodoch je stanovená právnymi predpismi upravujúcimi povinnosti v oblasti predchádzania legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (najmä zákon č. 297/2008 Z. z. a zákon č. 253/2008 Sb. platný v Českej republike) a ďalej tiež vyhláškou č. 244/2013 Sb., o bližšej úprave niektorých pravidiel zákona o investičných spoločnostiach a investičných fondoch.

Účely spracovania osobných údajov

Dôvodom spracúvania osobných údajov je najmä plnenie zmluvných a zákonných povinností správcom a ochrana práv a právnych nárokov správcu, konkrétne:

- rokovania o uzatvorení zmluvy,
- uzatvorenia zmluvy,
- plnenia zmluvy,
- plnenia právnej povinnosti, tzn. na účely, ktoré sú stanovené právnymi predpismi napr. zákon č. 240/2013 Sb., vyhláška č. 244/2013 Sb., vyhláška č. 58/2006 Sb.,
- uplatňovania a ochrany práv a povinností vzniknutých z rokovania o uzatvorení zmluvy a zo zmluvného vzťahu, tzn. z oprávneného záujmu,
- predchádzania legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (správca je povinnou osobou v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. aj zákona č. 253/2008 Sb.),
- priameho marketingu, tzn. z oprávneného záujmu správcu,
- ochrany majetku, osôb, tzn. z oprávneného záujmu správcu,
- plnenia úloh vykonávaných vo verejnom záujme.

Správca je oprávnený spracúvať osobné údaje klienta na uvedené účely i bez jeho súhlasu, a to na základe svojej právnej povinnosti tak činiť, z dôvodu nevyhnutnosti takého spracúvania na plnenie zmluvy medzi klientom a správcom alebo z dôvodu existencie oprávneného záujmu správcu.

Poskytnutie osobných údajov môže byť v závislosti na poskytnutých údajoch zákonnou alebo zmluvnou požiadavkou. Dôsledkom neposkytnutia údajov nevyhnutne potrebných na naviazanie zmluvného vzťahu je nemožnosť uzatvorenia zmluvy.

Práva klienta

Ako klient, potenciálny klient alebo bývalý klient máte v súvislosti so spracúvaním osobných údajov správcom na základe a za podmienok stanovených GDPR nasledujúce práva:

- právo žiadať od správcu prístup k osobným údajom, ktoré sa Vás týkajú, tzn. najmä získať od správcu informácie o tom, aké osobné údaje o Vás spracúva;
- právo na opravu osobných údajov, tzn. právo na to, aby správca opravil nepresné údaje, ktoré sa Vás týkajú, a aby Vaše údaje doplnil;
- právo na vymazanie osobných údajov („právo na zabudnutie“), tzn. právo, aby Vaše osobné údaje správca vymazal, a to ak sú splnené nasledujúce predpoklady, teda osobné údaje nie sú potrebné na účely, na ktoré boli zhromaždené alebo inak spracúvané, alebo ste odvolali súhlas, na základe ktorého boli údaje spracúvané a neexistuje ďalší právny dôvod na spracúvanie, alebo osobné údaje boli spracúvané protiprávne, alebo je právnou povinnosťou osobné údaje vymazať. Právo na vymazanie sa neuplatní, ak sú osobné údaje pre správcu nevyhnutne potrebné na určenie, výkon či obhajobu právnych nárokov alebo je právnou povinnosťou správcu osobné údaje spracúvať;
- právo na obmedzenie spracúvania, tzn. máte právo na to, aby správca obmedzil spracúvanie, v prípade, kedy popierate presnosť spracovávaných osobných údajov, a to na dobu, než správca tieto skutočnosti overí, alebo v prípade protiprávneho spracovania, alebo v prípade, kedy správca osobné údaje už nepotrebuje na účely spracovania a taktiež v prípade, kedy ste podali námietku týkajúcu sa údajov, ktoré o Vás správca spracúva na základe oprávneného záujmu, a to na dobu overenia oprávnenia takého spracúvania;
- právo na prenosnosť – máte právo od správcu získať osobné údaje, ktoré sa Vás týkajú, v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a právo odovzdať tieto údaje inému správcovi. Také právo sa však týka iba Vašich osobných údajov, ktoré ste nám poskytli, ktoré sú spracúvané automatizovane, a to na základe Vášho súhlasu alebo na základe plnenia zmluvy;
- práva súvisiace s automatizovaným rozhodovaním – ak nesúhlasíte so záverom, ku ktorému správca dospeje na základe automatizovaného rozhodovania, ste oprávnení žiadať, aby bolo rozhodnutie preskúmané (právo na ľudský zásah), vyjadriť svoj názor a dôvody nesúhlasu s rozhodnutím a toto rozhodnutie napadnúť;
- právo podať sťažnosť dozornému orgánu (Úrad na ochranu osobných údajov SR).

Uplatniť Vaše práva môžete na ktorejkoľvek pobočke spracovateľa prípadne prostredníctvom služby Fio servis dostupnej vo Vašom internetovom bankovníctve alebo v aplikácii e-Broker. Správca Vašu žiadosť vybaví najneskôr do 30 kalendárnych dní, ak nestanoví pre určité uplatnenie Vašich práv GDPR špeciálnu lehotu; na predĺženie lehoty sa taktiež použijú ustanovenia GDPR.

Prístup k Vaším základným identifikačným, kontaktným a ďalším údajom, ktoré sú relevantné k produktom a službám, ktoré Vám správca prostredníctvom spracovateľa poskytuje, je umožnený tiež prostredníctvom Vášho internetového bankovníctva, ak ho máte zriadené. Nahliadať do nich môžete v Nastavení v sekcii Osobné údaje, kde môžete i sami ľahko uskutočňovať opravu či doplnenie kontaktných údajov. Uskutočniť zmenu Vašich základných identifikačných údajov je potrebné osobne na pobočke spracovateľa z dôvodu povinnosti správcu a spracovateľa riadne vykonávať identifikáciu klienta.

Ďalej máte v súvislosti so spracúvaním osobných údajov právo u správcu namietat' proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré o Vás na základe oprávneného záujmu spracúva. Ak podáte námietku proti spracúvaniu Vašich osobných údajov na účely priameho marketingu, správca je povinný od ich spracúvania na tieto účely upustiť.

Zároveň ste oprávnení kedykoľvek odvolať svoj súhlas so zasielaním obchodných oznámení správcom, a to priamou odpoveďou na také oznámenie alebo elektronicky na email info@fiofondy.sk.

Pre ďalšie informácie či otázky týkajúce sa spracúvania osobných údajov sa môžete obrátiť na správcu.

Komu môžu byť osobné údaje sprístupnené

Získané osobné údaje budú správcom sprístupnené len povereným pracovníkom, a to vždy v rozsahu nevyhnutne potrebnom na výkon ich pracovných povinností, ďalej štátnym orgánom dohľadu, osobám, ktoré majú zákonné právo tieto informácie od správcu žiadať, a osobám, ktorým je správca pri poskytovaní služieb klientovi povinný poskytnúť osobné údaje.

Spoločne so správcom budú osobné údaje spracúvať spoločnosti, ktoré pre správcu vykonávajú činnosť na základe outsourcingových zmlúv. Ďalšími príjemcami osobných údajov potom môžu byť subjekty, ktorým je nutné osobné údaje sprístupniť na základe a v súlade s ustanoveniami príslušných právnych predpisov a subjekty, ktorým je správca oprávnený osobné údaje sprístupniť na účel ochrany práv a povinností vzniknutých z rokovania o uzatvorení zmluvy či zo samotného zmluvného vzťahu. To všetko pri splnení podmienok stanovených GDPR.

Kategórie možných príjemcov údajov: subjekty verejnej správy, súdy, poisťovne, právni zástupcovia, spoločnosti poskytujúce správcovi poradenstvo, depozitár a ďalšie spoločnosti poskytujúce správcovi služby (vrátane auditných služieb), spoločnosti v rovnakej skupine ako je správca, zmluvní partneri.

Prenos osobných údajov do tretích krajín:

K prenosu osobných údajov do zahraničia (mimo EÚ) môže dochádzať najmä v súvislosti s investíciami fondu do zahraničných listinných cenných papierov, zaknihovaných cenných papierov alebo iných finančných nástrojov na zahraničnom trhu, kedy v niektorých prípadoch môže byť fond povinný preniesť osobné údaje (informácie o držiteľovi podielového listu, resp. investičnej akcie) do zahraničia.

Ochrana osobných údajov

Osobné údaje sú chránené systémom bezpečnostných opatrení technického i organizačného charakteru, ktoré sú pravidelne kontrolované, vyhodnocované a aktualizované. Správca zabezpečuje najlepšiu možnú ochranu dát pred neoprávneným prístupom alebo prenosom, stratou, zničením alebo možným zneužitím a ich zabezpečenie v súlade s GDPR a ďalšími právnymi predpismi vyžaduje i od všetkých svojich spracovateľov.

Údaje, ktoré nám poskytujete, sú chránené obchodným tajomstvom a všetci zamestnanci sú viazaní povinnosťou mlčanlivosti, ktorá trvá i po skončení pracovného pomeru.

Spoločnosťami v rovnakej skupine ako je správca sa na účely tohto memoranda rozumejú nasledujúce obchodné spoločnosti:

- Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, V Celnici 1028/10, 110 00 Praha 1, Česká republika, vrátane jej organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika
- RM-S FINANCE s.r.o., IČO: 629 15 240, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35 828 137, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava

Konkrétne situácie a praktické príklady spracúvania osobných údajov:

1) Než sa stanete klientom

Než sa stanete klientom, musíte urobiť prvý krok Vy, a to tým, že uzatvoríte s Fio bankou, a.s., pobočkou zahraničnej banky investičnú zmluvu a ďalej podáte prostredníctvom Fio banky, a.s., pobočky zahraničnej banky riadny pokyn na nákup cenného papiera (tzn. podielového listu, resp. investičnej akcie) príslušného investičného fondu spravovaného správcom. V takom prípade Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky ako spracovateľ odovzdá správcovi osobné údaje, na základe ktorých Vás môže správca spoľahlivo identifikovať. Na spracúvanie takých údajov, ktoré ste oznámili správcovi na účel realizácie obchodu alebo na účel rokovania o realizácii obchodu, nepotrebuje správca Váš súhlas, a to vrátane zabezpečenia kópie alebo skenu dokladu totožnosti, čo môže Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky tiež vykonať bez Vášho súhlasu podľa GDPR.

2) Potom, ako sa stanete klientom

Ak sa stanete klientom, správca spracúva osobné údaje najmä na účel plnenia zmluvy, tzn. aby sme mohli splniť všetko, čo Vám sľúbime a plniť svoje záväzky.

3) Keď už nie ste klientom

Až prestanete byť klientom, bude správca ďalej po obmedzenú dobu uchovávať Vaše údaje, pretože je k tomu povinný na základe ustanovení príslušných právnych predpisov a rovnako i z dôvodu riešenia prípadných Vašich sťažností či iných nárokov, na čo správca nepotrebuje Váš súhlas.

4) Kamerové záznamy

Ak budete niektoré záležitosti vybavovať na pobočke alebo centrále Fio banky, a.s., beriete na vedomie, že banka prostredníctvom kamerového systému so audiovizuálnym záznamom monitoruje jednotlivé klientske pracoviská i centrálné pracoviská tak, aby ochránila svoj i Váš majetok, zaistila bezpečie pre Vás i svojich zamestnancov, ochránila bankové tajomstvo a svoje i Vaše obchodné i osobné údaje. Kamerové záznamy sú uchovávané len po nevyhnutne nutnú dobu potrebnú na dosiahnutie uvedených účelov spracúvania.

V Praze dňa 22. 1. 2021

Fio investiční společnost, a.s.