

# Informačné memorandum o spracovaní osobných údajov



Prostredníctvom 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 Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, Česká republika (ďalej len „prevádzkovateľ“) a so zásadami, ktorými sa také spracúvanie riadi. Prevádzkovateľ vystupuje v právnych vzťahoch s Vami, či už ste alebo nie ste naším klientom, ako prevádzkovateľ osobných údajov. Toto informačné memorandum má za cieľ Vás oboznámiť s tým, aké údaje o Vás prevádzkovateľ spracúva, z akých zdrojov ich získava, aké práva môžete voči prevádzkovateľovi v súvislosti s ochranou Vašich osobných údajov uplatniť a akým spôsobom tak môžete urobiť. Prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľa: [info@fiofondy.sk](mailto:info@fiofondy.sk), Fio investiční společnost, a.s., Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, Česká republika

## **Kategórie osobných údajov spracovávaných prevádzkovateľom**

Prevádzkovateľ spracúva osobné údaje o osobách, ktoré vlastnia cenné papiere (tzn. podielové listy alebo investičné akcie) vydávané investičným fondom spravovaným prevádzkovateľ (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. Prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľ alebo od svojich obchodných partnerov, konkrétne:

- základné identifikačné údaje - najmä meno, priezvisko, rodné priezvisko, bydlisko<sup>1</sup>, 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 prevádzkovateľom (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

<sup>1</sup> Obvykle sa zhoduje s adresou trvalého pobytu či korešpondenčnou adresou.

podielových listov (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 prevádzkovateľovi uviedol pri rokovaní o uzatvorení zmluvy, ktoré uviedol priamo do zmluvy a ktoré prevádzkovateľovi oznámi v priebehu trvania zmluvného vzťahu, a to aj prostredníctvom sprostredkovateľa osobných údajov, ktorým je spoločnosť Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Dunajská 1, 811 08 Bratislava (ďalej tiež len „sprostredkovateľ“).

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 prevádzkovateľa budú osobné údaje ďalej spracúvané po dobu, kedy sú klient alebo prevádzkovateľ 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 bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech.

### **Účely spracovania osobných údajov**

Dôvodom spracúvania osobných údajov je najmä plnenie zmluvných a zákonných povinností prevádzkovateľom a ochrana práv a právnych nárokov prevádzkovateľa, 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 (prevádzkovateľ je povinnou osobou v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. aj zákona č. 253/2008 Sb.),
- priameho marketingu, tzn. z oprávneného záujmu prevádzkovateľa,
- ochrany majetku, osôb, tzn. z oprávneného záujmu prevádzkovateľa,
- plnenia úloh vykonávaných vo verejnom záujme.

Prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľom alebo z dôvodu existencie oprávneného záujmu prevádzkovateľa.

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 prevádzkovateľom na základe a za podmienok stanovených GDPR nasledujúce práva:

- právo žiadať od prevádzkovateľa prístup k osobným údajom, ktoré sa Vás týkajú, tzn. najmä získať od prevádzkovateľa informácie o tom, aké osobné údaje o Vás spracúva;
- právo na opravu osobných údajov, tzn. právo na to, aby prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľa nevyhnutne potrebné na určenie, výkon či obhajobu právnych nárokov alebo je právnou povinnosťou prevádzkovateľa osobné údaje spracúvať;
- právo na obmedzenie spracúvania, tzn. máte právo na to, aby prevádzkovateľ obmedzil spracúvanie, v prípade, kedy popierate presnosť spracovávaných osobných údajov, a to na dobu, než prevádzkovateľ tieto skutočnosti overí, alebo v prípade protiprávneho spracovania, alebo v prípade, kedy prevádzkovateľ osobné údaje už nepotrebuje na účely spracovania a taktiež v prípade, kedy ste podali námietku týkajúcu sa údajov, ktoré o Vás prevádzkovateľ spracúva na základe oprávneného záujmu, a to na dobu overenia oprávnenia takého spracúvania;
- právo na prenosnosť – máte právo od prevádzkovateľa získať osobné údaje, ktoré sa Vás týkajú, v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a právo odovzdať tieto údaje inému prevádzkovateľovi. 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 prevádzkovateľ 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 sprostredkovateľa prípadne prostredníctvom služby Fio servis dostupnej vo Vašom internetovom bankovníctve alebo v aplikácii e-Broker. Prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľ prostredníctvom sprostredkovateľa 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 sprostredkovateľa z dôvodu povinnosti prevádzkovateľa a sprostredkovateľa riadne vykonávať identifikáciu klienta.

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

Zároveň ste oprávnení kedykoľvek odvolať svoj súhlas so zasielaním obchodných oznámení prevádzkovateľom, a to priamou odpoveďou na také oznámenie alebo elektronicky na e-mail [info@fiofondy.sk](mailto:info@fiofondy.sk).

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

### **Komu môžu byť osobné údaje sprístupnené**

Získané osobné údaje budú prevádzkovateľom 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 prevádzkovateľa žiadať, a osobám, ktorým je prevádzkovateľ pri poskytovaní služieb klientovi povinný poskytnúť osobné údaje.

Spoločne s prevádzkovateľom budú osobné údaje spracúvať spoločnosti, ktoré pre prevádzkovateľa 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 prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľovi poradenstvo, depozitár a ďalšie spoločnosti poskytujúce prevádzkovateľovi služby (vrátane auditných služieb), spoločnosti v rovnakej skupine ako je prevádzkovateľ, 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. Prevádzkovateľ 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 sprostredkovateľov.

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 prevádzkovateľ sa na účely tohto memoranda rozumejú nasledujúce obchodné spoločnosti:**

- Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, Česká republika, vrátane jej organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Dunajská 1, 811 08 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, Česká republika
- RM-S FINANCE s.r.o., IČO: 629 15 240, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, Česká republika
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35 828 137, Dunajská 1, 811 08 Bratislava
- Fio servisná s. r. o., IČO: 56 541 716, Dunajská 1, 811 08 Bratislava
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, Česká republika

## **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 prevádzkovateľom. V takom prípade Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky ako sprostredkovateľ odovzdá prevádzkovateľovi osobné údaje, na základe ktorých Vás môže prevádzkovateľ spoľahlivo identifikovať. Na spracúvanie takých údajov, ktoré ste oznámili prevádzkovateľovi na účel realizácie obchodu alebo na účel rokovania o realizácii obchodu, nepotrebuje prevádzkovateľ 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, prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľ 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 prevádzkovateľ 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.

## **5) Telefonické hovory**

Prevádzkovateľ za účelom plnenia svojich zákonných i zmluvných povinností a z oprávneného záujmu zaznamenáva všetku telefonickú komunikáciu, preto kedykoľvek budete volať do našej spoločnosti, bude predmetný hovor nahrávaný. Technickú realizáciu nahrávania pre prevádzkovateľa v prípade mobilných telefónnych čísel zabezpečuje spoločnosť O2 Czech Republic, a.s., IČO: 60193336, so sídlom Za Brumlovkou 266/2, 140 22 Praha 4 – Michle, Česká republika.

V Prahe dňa 30. 1. 2025

Fio investiční společnost, a.s.