

# Informácie o spracúvaní osobných údajov

Informácie poskytnuté v súlade s § 19 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov  
(ďalej len „Zákon“)

## Informácie o prevádzkovateľovi

1. Obchodná spoločnosť Wealth Effect Management a.s., Prievozská 4C, 821 09 Bratislava, IČO: 52 391 728, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 6976/B (ďalej aj len ako „**Spoločnosť**“) poskytuje finančné sprostredkovanie ako samostatný finančný agent, registrovaný v Národnej banke Slovenska (ďalej len „**NBS**“), s udeleným povolením rozhodnutím NBS č.z.: 100-000-194-546 k č. sp.: NBS1-000-041-131 zo dňa 30.9.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9.10.2019, v podregistri (i) poistenia alebo zaistenia, (ii) poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, (iii) kapitálového trhu a finančné sprostredkovanie.
2. Klienti sa môžu obrátiť s otázkami súvisiacimi so spracúvaním osobných údajov na spoločnosť prostredníctvom zverejnených kontaktov na webovom sídle spoločnosti.

## Zásady spracúvania osobných údajov

Pri spracúvaní osobných údajov klientov sa spoločnosť riadi najmä týmito zásadami:

- osobné údaje klientov sú vo vzťahu k dotknutej osobe spracúvané zákonným spôsobom, spravodlivo a transparentne;
- osobné údaje klientov sú získavané na konkrétne určené, výslovne uvedené a legitímne účely a nesmú sa ďalej spracúvať spôsobom, ktorý nie je zlučiteľný s týmito účelmi;
- osobné údaje klientov sú primerané, relevantné a obmedzené na rozsah, ktorý je nevyhnutný vzhľadom na účely, na ktoré sa spracúvajú;
- osobné údaje klientov sú správne a podľa potreby aktualizované;
- osobné údaje klientov sú uchovávané vo forme, ktorá umožňuje identifikáciu dotknutých osôb najviac dovtedy, kým je to potrebné na účely, na ktoré sa osobné údaje spracúvajú;
- osobné údaje klientov sú spracúvané spôsobom, ktorý zaručuje primeranú bezpečnosť osobných údajov, vrátane ochrany pred neoprávneným alebo nezákonným spracúvaním a náhodnou stratou, zničením alebo poškodením, a to prostredníctvom primeraných technických alebo organizačných opatrení.

## Účel, rozsah a čas spracúvania osobných údajov

1. Spoločnosť má povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia a sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a činnosť samostatného finančného agenta v sektore kapitálového trhu v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Spoločnosť pri vykonávaní podnikateľskej činnosti samostatného finančného agenta uzatvára so svojimi klientmi, ktorými sú v prevažnej miere fyzické osoby z EÚ, zmluvy a sprostredkuje uzatváranie zmlúv s finančnými inštitúciami a získava osobné údaje o fyzických osobách.
2. Spoločnosť tiež spracúva osobné údaje klientov na účely dodržania zákonnej povinnosti a to najmä podľa:
  - zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve;
  - zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
  - zákon č. 442/2012 Z. z. o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní;
  - zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve;
  - zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov;alebo iných právnych predpisov, ktoré vyššie uvedené predpisy dopĺňajú alebo nahrádzajú.
3. V prípade neposkytnutia osobných údajov klientom spoločnosť nebude môcť uzatvoriť s klientom zmluvu a následne mu poskytovať svoje služby.

4. Spoločnosť spracúva osobné údaje klientov v rozsahu:
  - ak ide o fyzickú osobu, vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, osobné údaje o totožnosti v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie;
  - kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má;
  - osobné údaje, ktoré sa týkajú ekonomickej identity klienta;
5. Spoločnosť získava osobné údaje z dokladu totožnosti kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, 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.
6. Spoločnosť spracúva osobné údaje počas obdobia, ktoré jej stanovujú platné právne predpisy.

### **Automatizované rozhodovanie a profilovanie**

1. Spoločnosť je povinná pred poskytnutím služby získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností klienta alebo potenciálneho klienta v oblasti investícií, týkajúce sa konkrétneho typu produktu alebo služby, jeho finančnej situácie vrátane jeho schopnosti znášať straty, jeho odolnosti voči riziku a jeho investičných cieľov tak, aby mohla odporučiť klientovi alebo potenciálnemu klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú preňho vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú jeho odolnosti voči riziku a schopnosti znášať straty.  
Pri získavaní a následnom spracúvaní osobných údajov klientov spoločnosť používa jednotný automatizovaný postup slúžiaci na vyhodnotenie a vytvorenie „investičného profilu“ klienta. Spoločnosť využíva technologické riešenia spracúvania osobných údajov, ktoré spočívajú v profilovaní fyzickej osoby na účely prijatia rozhodnutia týkajúceho sa tejto osoby alebo na účely analýzy či predvídania osobných preferencií, správania a postojov klienta súvisiacich s investovaním, poistením alebo čerpaním úveru.
2. Na účely získania a vytvorenia „finančného profilu“ klienta spoločnosť využíva automatizovaný formulár. O spôsobe vyhodnocovania spoločnosť nesprístupňuje úplné informácie.

### **Zdroj osobných údajov a spôsob ich spracúvania**

Spoločnosť pri svojej činnosti získava osobné údaje priamo od klientov a to prostredníctvom komunikácie o uzatvorení zmluvy na poskytovanie služieb spoločnosťou a/alebo osobné údaje získava od ďalších subjektov, ktoré spoločnosť pri takejto komunikácii zastupujú. Spoločnosť spracúva osobné údaje automatizovanými prostriedkami a manuálne.

### **Poskytovanie osobných údajov tretím osobám**

Spoločnosť poskytuje osobné údaje tretím stranám na spracovanie iba ak je to jej zákonná povinnosť alebo si to vyžaduje zabezpečenie činnosti spoločnosti, tj. z technickoadministratívnych dôvodov, napr. IT služby, účtovnícke a audítorské služby, pričom spoločnosť v takom prípade dôvodne predpokladá, že táto tretia strana plní povinnosti ochrany osobných údajov. Spoločnosť spracúva osobné údaje prostredníctvom vlastných zamestnancov alebo prostredníctvom svojich sprostredkovateľov.

### **Práva dotknutých osôb**

1. Právo prístupu k osobným údajom:  
Klient je oprávnený požiadať spoločnosť o prístup k svojim osobným údajom, najmä požiadať o informáciu o spracovaní svojich osobných údajov obsahujúcu účel, rozsah a obsah, prípadne kategóriu, zdroj a kategóriu príjemcov jeho osobných údajov.
2. Právo na opravu:  
Klient má právo namietiť proti nesprávne alebo neoprávnenému spracúvaniu jeho osobných údajov a je oprávnený žiadať opravu alebo doplnenie jeho osobných údajov.

3. Právo na prenosnosť:

Klient má právo získať svoje osobné údaje, ktoré poskytol spoločnosti a má právo odovzdať ich ďalšiemu subjektu.

4. Práva v prípade porušenia ochrany osobných údajov:

Ak spoločnosť poruší povinnosti vyplývajúce jej zo Zákona, môže ju klient požiadať o nápravu, vysvetlenie, ospravedlnenie, prípadne o poskytnutie iného primeraného zadostučinenia, ktoré vyplýva Zákona. Spoločnosť je povinná v súvislosti s vyššie uvedenými právami klienta ho informovať o blokovaní, oprave, doplnení alebo likvidácii jeho osobných údajov, poskytnúť mu potrebnú súčinnosť a vysvetlenie.

### Ďalšie informácie

1. Klient má právo podať návrh na začatie konania podľa § 100 Zákona.
2. Poskytnutie osobných údajov Klientom je zákonnou požiadavkou a zároveň aj požiadavkou, ktorá je nevyhnutne potrebná na uzavretie príslušnej zmluvy so spoločnosťou, prípadne poskytnutie služieb spoločnosťou Klientovi. Klient je povinný poskytnúť osobné údaje, v prípade ak by neboli osobné údaje Klientom spoločnosti poskytnuté, spoločnosť nemôže s Klientom uzatvoriť príslušnú zmluvu ani poskytnúť Klientovi Klientom požadované služby.
3. Pred ďalším spracúvaním osobných údajov Klienta na iný, ako vyššie vymedzený účel, má spoločnosť povinnosť poskytnúť Klientovi informácie o tomto inom účele a ďalšie relevantné informácie uvedené vyššie.
4. Spoločnosť ako prevádzkovateľ nezískava osobné údaje o Klientovi od tretích osôb, ale výhradne od Klienta.
5. Spoločnosť je povinná bez zbytočného odkladu oznámiť v súlade s § 41 Zákona Klientovi porušenie ochrany osobných údajov, ak takéto porušenie ochrany osobných údajov môže viesť k vysokému riziku pre práva fyzickej osoby.
6. Informácie v zmysle tohto poučenia je spoločnosť povinná poskytnúť klientovi v listinnej podobe alebo elektronickej podobe, spravidla v rovnakej podobe, v akej bola podaná žiadosť. Ak o to Klient požiada, informácie môže spoločnosť poskytnúť aj ústne, ak Klient preukáže svoju totožnosť iným spôsobom.
7. Spoločnosť je povinná poskytnúť Klientovi informácie o opatreniach, ktoré prijala na základe žiadosti Klienta podľa § 21 až 28 Zákona, a to do jedného mesiaca od doručenia žiadosti. Táto lehota môže byť v odôvodnených prípadoch predĺžená o ďalšie dva mesiace, a to aj opakovane.