

## **Informácie o spracovaní osobných údajov v spoločnosti Broker Consulting, a. s.**

### **Úvod**

V súvislosti so spracovaním osobných údajov klientov, potenciálnych klientov a potenciálnych spolupracovníkov (ďalej len „dotknutá osoba“) zo strany Broker Consulting, a.s. ako prevádzkovateľa (ďalej len „BC“) poskytujeme tieto informácie podľa čl. 13 a 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2016/679 z 27.4.2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (ďalej len „Nariadenie“) a v zmysle zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon“).

### **1. Prevádzkovateľ osobných údajov:**

Broker Consulting, a.s. so sídlom Pribinova 25, SK-81109 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 651 419, Register: Obchodný register Mestský súd Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 4675/B. Broker Consulting, a. s. je samostatným finančným agentom zapísaným v registri vednom Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „zákon 186/2009“) v sektoroch: poistenie alebo zaistenie, doplnkové dôchodkové sporenie, kapitálový trh, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov a starobné dôchodkové sporenie pod registračným číslom 25983. Registráciu je možné overiť na webovom sídle Národnej banky Slovenska [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk).

### **2. Zodpovedná osoba:**

Zodpovenou osobou v zmysle Nariadenia EÚ 679/2016 a zákona č. 18/2017 o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov je spoločnosť NPS, s.r.o – konateľ Ing. Miroslav Majtáz. Zodpovedná osoba poskytuje informácie a poradenstvo BC, spolupracovníkom BC, zamestnancom BC, ktorí vykonávajú spracúvanie osobných údajov, monitoruje súlad so zákonom č. 18/2018 Z.z., osobitnými predpismi alebo medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná, týkajúcimi sa ochrany osobných údajov, spolupracuje s úradom pri plnení svojich úloh.

### **3. Spracovanie osobných údajov spoločnosť Broker Consulting, a. s.:**

1. vykonáva na základe plnenia zákonných povinností Prevádzkovateľa, kedy právnym základom na spracúvanie osobných údajov je štandardné plnenie povinností vyplývajúcich z viacerých zákonov v súvislosti s poskytovaním finančných služieb a realitných služieb (ako je napríklad zákon 186/2009 Z.z., zákon o poisťovníctve, zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, archivácia a pod). Spracúvanie osobných údajov nevyhnutných na plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba alebo na vykonanie opatrenia pred uzatvorením zmluvy na základe žiadosti dotknutej osoby je zákonné. Osobné údaje sa spracovávajú za účelom, ktorým je finančné sprostredkovanie obsahujúce najmä služby: predkladanie ponúk na uzavretie finančnej služby, uzatváranie zmlúv o poskytnutí finančnej služby, spolupráca pri správe zmlúv, poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy, spolupráca pri vybavovaní sťažností, reporting, štatistické spracovanie a ďalšie procesy súvisiace s finančným sprostredkovaním,
2. BC môže spracúvať osobné údaje dotknutých osôb na konkrétne účely, ak dotknutá osoba vyjadrí s nimi súhlas. Ak dotknutá osoba udelí súhlas BC na spracúvanie na konkrétny účel, osobné údaje sa budú v takom rozsahu spracúvať,

3. osobné údaje sa spracovávajú za účelom poskytovania realitných služieb a ďalších služieb súvisiacich s predajom, prenájomom a kúpou nehnuteľnosti,
4. BC zasiela marketingové materiály, novinky, informácie a obchodné ponuky na sprostredkovanie finančných a realitných služieb formou elektronickej pošty resp. elektronickej komunikácie a formou telefonických hovorov. Pokiaľ udelí dotknutá osoba súhlas so spracovaním osobných údajov, budú spracovávané na tento účel pričom súhlas je dobrovoľný a dotknutá osoba je oprávnená súhlas kedykoľvek odvolať,
5. pre archivačné a analytické účely, najmä pre hodnotenie kvality služieb a spokojnosti, pre optimalizáciu poskytovania a obsahu služieb, pre identifikáciu využitých služieb, vymáhanie pohľadávok atď.,
6. BC môže spracúvať osobné údaje, ak je to nevyhnutné na účel oprávnených záujmov BC okrem prípadov, keď nad týmito záujmami prevažujú záujmy alebo práva dotknutej osoby vyžadujúce si ochranu osobných údajov. Ide napríklad o vymáhanie pohľadávok, vyhodnocovanie rizík, uskutočňovanie analýz atď.,
7. na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie je povinná osoba aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať a využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje\*, pritom je povinná osoba oprávnená získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov (\* § 5 písm. e) zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov a § 19 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov),
8. obstaranie kópie identifikačného dokladu \*\*), s odovzdaním kópie obchodnému partnerovi, ktorý klientovi poskytuje finančné služby a následným uchovaním kópie identifikačného dokladu (občiansky preukaz, pas) týmto obchodným partnerom. (\*\* zákon č. 566/2001 Z.z. Zákon o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov),
9. dotknutá osoba poskytuje osobné údaje BC najmä prostredníctvom príslušných formulárov (Profil klienta, Investičný dotazník, Záznam o stretnutí s klientom, Objednávka realitných služieb a pod.), ktoré BC ďalej spracováva.

Súhlas so spracúvaním osobných údajov je dobrovoľný a dotknutá osoba má právo kedykoľvek ho odvolať.

#### **4. Kategórie príjemcov**

Spoločnosť Broker Consulting, a.s. poskytuje osobné údaje subjektom, ktoré sú voči nej v právnom postavení prepojených osôb (ovládaná osoba a ovládajúca osoba) a spolupracovníkom spoločnosti Broker Consulting, a.s., ktorí pre Broker Consulting, a.s. vykonávajú alebo budú vykonávať činnosť podriadeného finančného agenta alebo obdobnú činnosť, obchodným partnerom Broker Consulting, a.s. (ktorí sú zverejnení na [www.bcas.sk](http://www.bcas.sk)), NBS, posudkoví lekári, orgány činné v trestnom konaní, súdy, exekútori, znalci, advokáti a spoločnostiam, s ktorými je majetkovo a personálne priamo alebo prostredníctvom iných osôb prepojená. Prevádzkovateľ nevykonáva prenos osobných údajov do tretej krajiny ani medzinárodnej organizácie.

#### **5. Doba uchovávania osobných**

BC spracúva osobné údaje dotknutých osôb najneskôr dovtedy, kým je to potrebné na účel, na ktorý sa osobné údaje spracúvajú. Ak sa osobné údaje spracúvajú na viaceré účely, BC ich spracúva dovtedy, pokiaľ trvá spracúvanie osobných údajov na účel s najdlhšou dobou uchovávania.

1. BC na účely plnenia zákonných povinností spracúva osobné údaje počas doby stanovenej právnymi predpismi,
2. Na účely poskytovania finančných a realitných služieb sú údaje spracúvané počas doby čerpania produktov alebo služieb sprostredkovaných BC a počas doby aktívneho kontaktu dotknutej osoby so spolupracovníkom BC,
3. Na účely elektronickej komunikácie a marketingových aktivít sú osobné údaje spracúvané počas doby čerpania produktov a služieb sprostredkovaných BC a ďalej počas troch kalendárnych rokov od udelenia súhlasu. V prípade, že dotknutá osoba, ktorá udelila súhlas so spracúvaním osobných údajov nebude čerpať produkty alebo služby poskytované BC, súhlas bude spracúvaný po dobu troch kalendárnych rokov od udelenia súhlasu,
4. Na účely oprávnených záujmov BC sú osobné údaje dotknutej osoby spracúvané počas doby trvania príslušného záujmu BC. Vo všeobecnosti platí, že osobné údaje budú spracúvané pre účely oprávnených záujmov do uplynutia 5. kalendárneho roku nasledujúceho po ukončení čerpania produktu alebo služieb poskytnutých BC. V prípade súdnych sporov alebo iných sporov, v ktorých budú riešené vzájomné práva a povinnosti BC a dotknutej osoby, spracúvanie osobných údajov trvá do doby jeho ukončenia.

## 6. Kategórie spracúvaných osobných údajov

BC spracúva osobné údaje v rozsahu nevyhnutnom na vyššie uvedené účely plnenia povinností. Spracúvané sú najmä údaje, ktoré sú zaznamenané na príslušných formulároch spoločnosti (Profil klienta, Investičný dotazník, Záznam o stretnutí s klientom, Záznam o obhliadke, atď.) alebo ktoré vznikli pri činnosti spoločnosti a sú nevyhnutné na poskytnutie finančných a realitných služieb. V niektorých prípadoch dochádza k spracovaniu osobných údajov, ktoré sa týkajú iných osôb (deti, rodinní príslušníci...) a to v súvislosti so spracovaním ponuky odporúčaných riešení potrieb a cieľov.

V prípade, že sú spracúvané osobitné kategórie osobných údajov (ako napr. údaje o zdravotnom stave v súvislosti so životným poistením), vtedy je potrebný súhlas na ich spracovanie, ak neexistuje právny základ na ich spracovanie.

## 7. Práva dotknutej osoby

Dotknutá osoba má právo:

- a) požadovať od Broker Consulting, a.s. **prístup** k osobným údajom týkajúcich sa jej osoby. Dotknutá osoba má právo získať potvrdenie od BC o tom, či sa spracúvajú osobné údaje, ktoré sa jej týkajú. Má právo získať prístup k týmto osobným údajom a informácie v zákonom stanovenom rozsahu na základe písomnej žiadosti. Za ďalšie vyhotovenie informácií na žiadosť klienta si BC môže účtovať primeraný poplatok stanovený na základe administratívnych nákladov vynaložených na jej vyhotovenie. na obmedzenie spracúvania osobných údajov
- b) dotknutá osoba **namietá správnosť osobných údajov** a to počas obdobia umožňujúceho BC overiť správnosť osobných údajov, ak dotknutá osoba namietá spracúvanie osobných údajov a v ďalších zákonom stanovených prípadoch,
- c) **namietat' spracúvanie** osobných údajov- dotknutá osoba má právo namietat' spracúvanie osobných údajov týkajúceho z dôvodu týkajúceho sa jej konkrétnej situácie vykonávané podľa § 13 ods. 1 písm. e) alebo písm. f) zákona č. 18/2018 Z. z. , vrátane profilovania založeného na týchto ustanoveniach, ďalej na účely priameho marketingu vrátane profilovania v rozsahu, v akom súvisí s priamym marketingom,

- d) **na prenosnosť osobných údajov**- dotknutá osoba má právo získať osobné údaje, ktoré sa jej týkajú a ktoré poskytla BC v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a má právo preniesť tieto osobné údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi, ak je to technicky možné a ak, sa osobné údaje spracúvajú na konkrétny účel, s ktorým dotknutá osoba vyjadrila súhlas alebo spracúvanie sa vykonáva automatizovanými prostriedkami,
- e) **na opravu osobných údajov** – dotknutá osoba má právo na to, aby BC bez zbytočného odkladu opravila nesprávne osobné údaje, ktoré sa jej týkajú. So zreteľom na účel spracúvania osobných údajov má dotknutá osoba právo na doplnenie neúplných údajov
- f) **na vymazanie osobných údajov** – dotknutá osoba má právo na vymazanie osobných údajov, ak skončil účel, na ktorý sa získali, ak dotknutá osoba odvolá súhlas so spracúvaním osobných údajov a neexistuje iný právny základ pre ich spracúvanie ani oprávnené dôvody
- g) kedykoľvek svoj **súhlas odvolať** písomnú žiadosť zaslanú na adresu BC uvedenú v tomto dokumente. Žiadosť o odvolanie musí obsahovať: identifikáciu dotknutej osoby (meno, priezvisko, adresa, dátum narodenia), na aký konkrétny účel odvoláva spracúvanie osobných údajov, dátum a podpis. BC oznámi dotknutej osobe informáciu o spracovaní žiadosti. Odvolaním súhlasu nie je dotknuté právo BC spracúvanie osobných údajov nevyhnutné na plnenie zmluvy alebo na oprávnené záujmy BC.
- h) má právo **podat' návrh na začatie konania** dozornému orgánu - dotknutá osoba môže podať v zmysle § 100 zákona č. 18/2018 Z. z. návrh na začatie konania v prípade, že preukázateľne tvrdí, že je priamo dotknutá na svojich právach ustanovených zákonom.
- i) právo **podat' sťažnosť** – v prípade preukázateľného porušenia právnych predpisov v súvislosti so spracúvaním osobných údajov, môžete sa na nás obrátiť na adrese sídla BC alebo priamo na Úrade na ochranu osobných údajov, adresa: Hraničná 12, 820 07 Bratislava.

Uvedené práva dotknutej osoby sú bližšie špecifikované v článkoch 15 až 21 Nariadenia a § 21 až § 27 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov.

Dotknutá osoba si svoje práva voči Broker Consulting, a.s. môže uplatniť prostredníctvom písomnej žiadosti v sídle spoločnosti alebo žiadosti odoslanej elektronickou poštou na reklamácie@bcas.sk. V prípade, že dotknutá osoba požiadava o ústne poskytnutie informácií, informácie sa môžu takto poskytnúť za predpokladu, že dotknutá osoba preukázala svoju totožnosť.

## 1. Zdroje osobných údajov

Osobné údaje sú získavané od dotknutých osôb osobami, ktoré spolupracujú so spoločnosťou Broker Consulting, a.s. na základe zmluvného vzťahu. K získavaniu osobných údajov dochádza aj od tretích osôb, ktoré sú oprávnené poskytovať osobné údaje, z verejne dostupných zdrojov (verejné zoznamy, evidencie, registre a pod.), z marketingových akcií.

## **1. Spôsob spracovania osobných údajov**

Broker Consulting, a.s. spracováva osobné údaje dotknutých osôb manuálnym aj automatizovaným spôsobom v informačných systémoch spoločnosti, pričom prístup k nim majú len oprávnené osoby v súvislosti s plnením ich povinností pri zachovaní bezpečnosti pri práci s nimi.

## **2. Profilovanie**

Broker Consulting, a.s. v rámci svojej činnosti vykonáva aj profilovanie klientov na základe demografických, sociálnych údajov, údajov o finančnej situácii, údajov o produktoch, o cieľoch a potrebách, za účelom vypracovanie ponúk a riešení cieľov. Pri profilovaní sú používané automatické informačné systémy. Pri spracovaní osobných údajov v informačných systémoch spoločnosť Broker Consulting, a.s. dodržiava technickoorganizačné opatrenia odporúčané normou ISO 27002.

Informácie uvedené v tomto dokumente sú platné a účinné od 25. 5. 2018. Aktuálne znenie Informácií je zverejnené na [www.bcas.sk](http://www.bcas.sk) a súčasne je dostupné v sídle spoločnosti ako aj na obchodných miestach spoločnosti.