

Ochrana osobných údajov

Identifikačné údaje prevádzkovateľa

Spoločnosť UNIVERSAL maklérsky dom a. s., sídlo: Červeňova 18, 811 03 Bratislava, IČO: 35 822 091, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2831/B

Kontaktné údaje zodpovednej osoby

Ing. Juraj Lanc, 0908865401, juraj.lanc@universal.sk

Účel spracúvania osobných údajov

Prevádzkovateľ spracúva osobné údaje dotknutých osôb za účelom:

- vykonávania finančného sprostredkovanie v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní, vrátane identifikácie klienta, overovania tejto identifikácie;
- plnenia zmluvného vzťahu, v ktorom vystupuje dotknutá osoba ako jedna zo zmluvných strán, resp. kde je dotknutá osoba osobou konajúcou v mene zmluvnej strany, alebo aby sa na základe žiadosti dotknutej osoby vykonali opatrenia pred uzatvorením zmluvy;
- výkonu marketingovej činnosti zo strany prevádzkovateľa, vrátane organizovania marketingových kampaní a súťaží, evidencie súťažiacich a zverejnenie výhercov;
- plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi (napr. Zákon o finančnom sprostredkovaní, Zákon o ochrane pred legalizáciou, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a pod.);
- používania služieb spojených so správou a zobrazením osobných a finančných informácií klienta, príp. ďalších dobrovoľne poskytnutých informácií v aplikácii UFO klientom, ktoré prevádzkovateľ poskytuje elektronicky prostredníctvom aplikácie UFO, ako aj prostredníctvom mobilnej aplikácie, ktorý je prístupný pre klienta na internetovej adrese „isanon.sk“ resp. „isanon.universalsk.sk“.

Právny základ spracovania osobných údajov

- vykonávania finančného sprostredkovanie v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní, vrátane identifikácie klienta, overovania tejto identifikácie - čl. 6 ods. 1 písm. c) Nariadenia (§ 31 ods. 1 písm. a) Zákona o finančnom sprostredkovaní);
- plnenia zmluvného vzťahu, v ktorom vystupuje dotknutá osoba ako jedna zo zmluvných strán, resp. kde je dotknutá osoba osobou konajúcou v mene zmluvnej strany, alebo aby sa na základe žiadosti dotknutej osoby vykonali opatrenia pred uzatvorením zmluvy - čl. 6 ods. 1 písm. b) Nariadenia;
- výkonu marketingovej činnosti zo strany prevádzkovateľa, vrátane organizovania marketingových kampaní a súťaží, evidencie súťažiacich a zverejnenie výhercov - čl. 6 ods. 1 písm. a) Nariadenia;
- plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi (napr. Zákon o finančnom sprostredkovaní, Zákon o ochrane pred legalizáciou, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a pod.) - čl. 6 ods. 1 písm. c) Nariadenia;
- používania služieb spojených so správou a zobrazením osobných a finančných informácií klienta, príp. ďalších dobrovoľne poskytnutých informácií v aplikácii UFO klientom, ktoré prevádzkovateľ poskytuje elektronicky prostredníctvom aplikácie UFO, ako aj prostredníctvom mobilnej aplikácie, ktorý je prístupný pre klienta na internetovej adrese „isanon.sk“ resp. „isanon.universalsk.sk“- čl. 6 ods. 1 písm. a) Nariadenia.

Kategórie dotknutých osobných údajov

Titul, meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, adresa trvalého pobytu alebo iného pobytu, kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresa elektronickej pošty, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, adresa miesta podnikania, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, predmet podnikania a označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný tento podnikateľ, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, údaje týkajúce sa záväzkového vzťahu medzi zmluvnou stranou a prevádzkovateľom, údaje o plnení záväzkov zmluvnej strany voči prevádzkovateľovi, údaje o zamestnávateľovi, pracovnom pomere, obdobnom pracovnoprávnom vzťahu, služobnom pomere alebo štátnozamestnaneckom pomere alebo obdobnom vzťahu, o dosiahnutom vzdelaní.

Príjemcovia, kategórie príjemcov, ktorým budú osobné údaje sprístupnené

Prevádzkovateľ neposkytuje osobné údaje dotknutých osôb tretím stranám okrem prípadov, keď povinnosť poskytnúť osobné údaje ukladá prevádzkovateľovi všeobecne záväzný právny predpis, alebo ak je poskytnutie osobných údajov dohodnuté medzi prevádzkovateľom a dotknutou osobou.

Prevádzkovateľ poskytuje a sprístupňuje osobné údaje najmä

- Národnej banke Slovenska,
- orgánom činným v trestnom konaní,
- Národnej kriminálnej agentúre Prezídia Policajného zboru,
- Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky,
- subjektom, s ktorými má prevádzkovateľ uzatvorené zmluvy o spolupráci v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní (najmä banky, poisťovne, zaisťovne, sporiteľne, leasingové spoločnosti, investičné spoločnosti obchodníci s cennými papiermi, doplnkové dôchodkové spoločnosti, dôchodkové správcovské spoločnosti a pod.),
- subjektom, s ktorými má prevádzkovateľ uzatvorené zmluvy o spolupráci v súvislosti s poradenskými činnosťami, s právnymi službami, s výkonom dodávateľských činností vo vzťahu k informačnému systému a pod.

Prevádzkovateľ poskytnuté osobné údaje nezverejňuje, okrem osobitných prípadov, napr. v prípade marketingových kampaní a súťaží. V prípade marketingových kampaní a súťaží sú osobné údaje (a to meno a priezvisko), na základe vopred udeleného súhlasu dotknutých osôb zverejnené primeraným spôsobom v hromadných oznamovacích prostriedkoch a na internetovej stránke.

Tretie krajiny, do ktorých prevádzkovateľ zamýšľa preniesť osobné údaje

Prevádzkovateľ nezamýšľa preniesť osobné údaje do tretej krajiny alebo medzinárodných organizácii so sídlom v tretích krajinách. Za tretie krajiny sa považujú štáty, ktoré nie sú členským štátom Európskej únie.

Doba uchovávanía osobných údajov

Osobné údaje sa uchovávajú na určitý čas do splnenia účelu, na ktorý sa osobné údaje vyžadujú a následne v súlade s príslušnými právnymi predpismi týkajúcich sa archivácie.

- dokumenty týkajúce sa finančného sprostredkovanie v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní po dobu najmenej 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby;
- výkon marketingovej činnosti - po dobu, na ktorú dotknutá osoba udelila súhlas, príp. po kratšiu dobu do odvolania súhlasu. Ak nie je daný súhlas na konkrétnu dobu, osobné údaje sa spracúvajú pokiaľ sa neskončil účel, v súvislosti s ktorým súhlas dotknutá osoba poskytla;
- používania služieb aplikácie UFO - po dobu, na ktorú dotknutá osoba udelila súhlas, príp. po kratšiu dobu do odvolania súhlasu. Ak nie je daný súhlas na konkrétnu dobu, osobné údaje sa spracúvajú pokiaľ sa neskončil účel, v súvislosti s ktorým súhlas dotknutá osoba poskytla;
- vymáhanie pohľadávok/súdne spory - po dobu 10 rokov.

Práva dotknutej osoby

Dotknutá osoba má právo:

- požadovať od prevádzkovateľa prístup k svojim osobným údajom podľa čl. 15 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo získať od prevádzkovateľa potvrdenie o tom, či sa spracúvajú osobné údaje, ktoré sa jej týkajú;
- právo na opravu osobných údajov podľa čl. 16 Nariadenia: 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 poskytnutia doplnkového vyhlásenia;
- právo na vymazanie osobných údajov podľa čl. 17 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo dosiahnuť u prevádzkovateľa bez zbytočného odkladu vymazanie osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, a prevádzkovateľ je povinný bez zbytočného odkladu vymazať osobné údaje, za predpokladu, že:
 - a) osobné údaje už nie sú potrebné na účely, na ktoré sa získavali alebo inak spracúvali,
 - b) dotknutá osoba odvolá súhlas, na základe ktorého sa spracúvanie vykonáva, a ak neexistuje iný právny základ pre spracúvanie,
 - c) dotknutá osoba namieta voči spracúvaniu podľa článku 21 ods. 1 Nariadenia a neprevažujú žiadne oprávnené dôvody na spracúvanie alebo dotknutá osoba namieta voči spracúvaniu podľa článku 21 ods. 2 Nariadenia,
 - d) osobné údaje sa spracúvali nezákonne,
 - e) je dôvodom pre výmaz splnenie povinnosti zákona, osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná,
 - f) osobné údaje sa získavali v súvislosti s ponukou služieb informačnej spoločnosti osobe mladšej ako 16 rokov.

Dotknutá osoba nebude mať právo na výmaz osobných údajov za predpokladu, že je ich spracúvanie je potrebné:

- a) na uplatnenie práva na slobodu prejavu a na informácie,
- b) na splnenie povinnosti podľa zákona, osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, alebo na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej prevádzkovateľovi,
- c) z dôvodov verejného záujmu v oblasti verejného zdravia,
- d) na účely archivácie vo verejnom záujme, na účely vedeckého alebo historického výskumu, či na štatistické účely, pokiaľ je pravdepodobné, že právo na výmaz znemožní alebo závažným spôsobom sťaží dosiahnutie cieľov takéhoto spracúvania, alebo

e) na preukazovanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov.

Prevádzkovateľ vykoná výmaz osobných údajov dotknutých osôb na základe žiadosti, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo vyhodnotí, že žiadosť dotknutej osoby je dôvodná.

- právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov podľa čl. 18 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov, pokiaľ:
 - a) napadne správnosť osobných údajov, a to počas obdobia umožňujúceho prevádzkovateľovi overiť správnosť osobných údajov,
 - b) spracúvanie je protizákonné a dotknutá osoba namieta proti vymazaniu osobných údajov a žiada namiesto toho obmedzenie ich použitia,
 - c) prevádzkovateľ už nepotrebuje osobné údaje na účely spracúvania, ale potrebuje ich dotknutá osoba na preukázanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov,
 - d) dotknutá osoba namietala voči spracúvaniu osobných údajov na základe oprávneného nároku prevádzkovateľa, a to až do overenia, či oprávnené dôvody na strane prevádzkovateľa prevažujú nad oprávnenými dôvodmi dotknutej.

Ak sa spracúvanie obmedzilo, takéto osobné údaje sa s výnimkou uchovávaná spracúvajú len so súhlasom dotknutej osoby alebo na preukazovanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov, alebo na ochranu práv inej fyzickej alebo právnickej osoby, alebo z dôvodov dôležitého verejného záujmu Únie alebo členského štátu. Dotknutú osobu, ktorá dosiahla obmedzenie spracúvania, prevádzkovateľ informuje pred tým, ako bude obmedzenie spracúvania zrušené.

- právo namietať spracúvanie osobných údajov podľa čl. 21 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo kedykoľvek namietať z dôvodov týkajúcich sa jej konkrétnej situácie proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa jej týka, ktoré je vykonávané na základe:
 - právneho základu plnenia úloh realizovaných vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci, alebo z právneho titulu oprávneného záujmu prevádzkovateľa,
 - spracúvania osobných údajov na účely priameho marketingu, vrátane profilovania v rozsahu, v akom súvisí s takýmto priamym marketingom,
 - spracovania na účely vedeckého či historického výskumu alebo na štatistické účely, s výnimkou prípadov, keď je spracúvanie nevyhnutné na plnenie úlohy z dôvodov verejného záujmu.
- právo odmietnuť profilovanie podľa čl. 22 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo odmietnuť, aby jej osobné údaje boli predmetom automatizovaného rozhodovania, vrátane profilovania.
- právo na prenosnosť osobných údajov podľa čl. 20 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo na prenosnosť údajov, čo znamená získanie osobných údajov, ktoré poskytla prevádzkovateľovi, pričom má právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi v bežne použiteľnom a strojovo čitateľnom formáte za predpokladu, že osobné údaje boli získané na základe súhlasu dotknutej osoby alebo na základe zmluvy a ich spracovanie prebieha formou automatizovaných prostriedkov.
- právo podať návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov na Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky podľa § 100 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**Zákon o ochrane osobných údajov**“), pokiaľ sa domnieva, že boli porušené jej práva v oblasti ochrany osobných údajov,
- v prípade udelenia súhlasu na spracovanie osobných údajov, dotknutá osoba má právo kedykoľvek svoj súhlas odvolať listinne do sídla spoločnosti UMD, alebo elektronicky na ustredie@universal.sk

Zásady spracúvania osobných údajov

Pri spracúvaní osobných údajov dodržiava prevádzkovateľ tieto zásady spracúvania osobných údajov:

a) zásada zákonnosti

Osobné údaje sú spracúvané zákonným spôsobom, spravodlivo a transparentne.

b) zásada obmedzenia účelu

Osobné údaje sú získané len na konkrétne určený, výslovne uvedený a legitímny účel. Ďalej takto získané osobné údaje na iný účel, ktorý nie je zlučiteľný s pôvodným účelom, nespracováva.

c) zásada minimalizácie údajov

Spracúvané sú len tie osobné údaje, ktoré svojim rozsahom a obsahom zodpovedajú účelu ich spracúvania a sú nevyhnutné na jeho dosiahnutie.

d) zásada správnosti

Spracúvané sú len správne a aktuálne osobné údaje. Ak sa zistí, že osobné údaje nie sú správne, prevádzkovateľ prijme všetky dostupné opatrenia na ich opravu alebo vymazanie.

e) zásada minimalizácie uchovávania

Osobné údaje sú spracúvané len po dobu, ktorá je nevyhnutná na dosiahnutie stanoveného účelu. Po dosiahnutí účelu sú osobné údaje zlikvidované; s výnimkou prípadov, kedy je prevádzkovateľ povinný tieto údaje uchovať v súlade s právnymi predpismi.

f) zásada integrity a dôvernosti

Prevádzkovateľ zabezpečuje ochranu osobných údajov, ktoré spracúva. Za týmto účelom prijal primerané technické, personálne a organizačné opatrenia.

g) zásada zodpovednosti

Prevádzkovateľ je zodpovedný za spracúvanie osobných údajov v súlade s Nariadením, Zákonom o ochrane osobných údajov a iných relevantných právnych predpisov. Prevádzkovateľ je povinný tento súlade vedieť preukázať.

Poskytnutie osobných údajov dotknutou osobou

Prevádzkovateľ môže spracúvať osobné údaje len na základe priamo vykonateľného právne záväzného aktu Európskej únie, medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, ustanovení Zákona o osobných údajoch alebo osobitného zákona, alebo na základe súhlasu dotknutej osoby.

Dotknutá osoba je povinná poskytnúť prevádzkovateľovi všetky požadované osobné údaje a informácie, ktoré ustanovujú všeobecne záväzné právne predpisy. Medzi právne predpisy, ktoré ustanovujú povinnosť dotknutej osoby poskytnúť osobné údaje a ktoré upravujú spracúvanie osobných údajov patria najmä

- Zákon o finančnom sprostredkovaní,
- Zákon o ochrane pred legalizáciou,
- Nariadenie,
- Zákon o ochrane osobných údajov,
- zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach,

Ustanovenia ostatných právnych predpisov upravujúcich povinnosť dotknutej osoby poskytnúť prevádzkovateľovi osobné údaje týmto nie sú dotknuté.

Prevádzkovateľ spracúva osobné údaje bez súhlasu dotknutej osoby, o.i. aj vtedy, ak

- spracúvanie je nevyhnutné na plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba, alebo aby sa na základe žiadosti dotknutej osoby vykonali opatrenia pred uzatvorením zmluvy,
- spracúvanie je nevyhnutné, aby sa ochránili životne dôležité záujmy dotknutej osoby alebo inej fyzickej osoby,
- spracúvanie je nevyhnutné na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej prevádzkovateľovi,
- spracúvanie je nevyhnutné na účely oprávnených záujmov, ktoré sleduje prevádzkovateľ alebo tretia strana, s výnimkou prípadov, keď nad takýmito záujmami prevažujú záujmy alebo základné práva a slobody dotknutej osoby, ktoré si vyžadujú ochranu osobných údajov, najmä ak je dotknutou osobou dieťa.

Ak sa na spracúvanie osobných údajov neuplatňuje vyššie uvedený právny základ spracúvania osobných údajov, prevádzkovateľ je oprávnený spracúvať osobné údaje len so súhlasom dotknutej osoby. Takto poskytnutý súhlas dotknutej osoby je dobrovoľný, prevádzkovateľ si nesmie súhlas dotknutej osoby vynucovať a ani podmieňovať hrozbou odmietnutia zmluvného vzťahu, služby alebo tovaru.

Odmietnutie poskytnúť osobné údaje, ak povinnosť poskytnúť osobné údaje ustanovuje zákon, môže mať za následok odmietnutie uzatvorenia zmluvného vzťahu zo strany prevádzkovateľa.

Existencia automatizovaného rozhodovania vrátane profilovania

Osobné údaje dotknutej osoby sú spracúvané v elektronickej a listinnej forme.

Prevádzkovateľ nespracúva osobné údaje dotknutej osoby na základe automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania.

Právo dotknutej osoby podať žiadosť

1. Žiadosť je dotknutá osoba oprávnená podať v listinnej alebo elektronickej podobe.
2. Listinne podaná žiadosť musí byť doručená na adresu sídla UMD.
3. Žiadosť podaná elektronicky musí byť doručená na mailovú adresu: ustredie@universalsk.sk.
4. Spoločnosť UMD je povinná poskytnúť informácie v listinnej podobe alebo elektronickej podobe, spravidla v rovnakej podobe, v akej bola podaná žiadosť. Ak o to požiada dotknutá osoba, informácie môže spoločnosť UMD poskytnúť aj ústne, ak dotknutá osoba preukáže svoju totožnosť iným spôsobom.
5. Spoločnosť UMD poskytuje súčinnosť dotknutej osobe pri uplatňovaní jej práva na prístup k osobným údajom, práva na opravu, vymazanie a obmedzenie spracúvania osobných údajov, práva na prenosnosť, práva namietat' spracúvanie osobných údajov, práva namietat', aby sa na ňu nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na automatizovanom spracúvaní osobných údajov (ďalej len „**práva dotknutej osoby**“).
6. Spoločnosť UMD je povinná poskytnúť dotknutej osobe informácie o opatreniach, ktoré sa prijali na základe jej žiadosti pri uplatňovaní práv dotknutej osoby, bez zbytočného odkladu, najneskôr do jedného mesiaca od doručenia žiadosti. Uvedenú lehotu môže spoločnosť UMD v odôvodnených prípadoch s ohľadom na komplexnosť a počet žiadostí predĺžiť o ďalšie dva mesiace. Spoločnosť UMD je povinná informovať o každom takom predĺžení dotknutú osobu do jedného mesiaca od doručenia žiadosti spolu s dôvodmi predĺženia

lehoty. Ak dotknutá osoba podala žiadosť v elektronickej podobe, spoločnosť UMD poskytne informácie v elektronickej podobe, ak dotknutá osoba nepožiadala o poskytnutie informácie iným spôsobom.

7. Ak spoločnosť UMD neprijme opatrenia na základe žiadosti dotknutej osoby, bezodkladne najneskôr do jedného mesiaca od doručenia žiadosti, je povinná informovať dotknutú osobu o dôvodoch nekonania a o možnosti podať návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov na Úrade na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky.
8. Informácie, ktoré je spoločnosť UMD povinná poskytovať dotknutej osobe v prípade, ak osobné údaje sú získané od dotknutej osoby, ako aj v prípade, ak nie sú získané od dotknutej osoby a oznámenia a opatrenia prijaté v súvislosti s právami dotknutých osôb a oznámenia porušenia ochrany osobných údajov dotknutej osobe sa poskytujú bezodplatne. Ak je žiadosť dotknutej osoby zjavne neopodstatnená alebo neprimeraná, najmä pre jej opakujúcu sa povahu, spoločnosť UMD môže
 - a) požadovať primeraný poplatok zohľadňujúci administratívne náklady na poskytnutie informácií alebo primeraný poplatok zohľadňujúci administratívne náklady na oznámenie alebo primeraný poplatok zohľadňujúci administratívne náklady na uskutočnenie požadovaného opatrenia, alebo
 - b) odmietnuť konať na základe žiadosti.
9. Zjavnú neopodstatnenosť žiadosti alebo neprimeranosť žiadosti preukazuje spoločnosť UMD.
10. Spoločnosť UMD môže požiadať o poskytnutie dodatočných informácií potrebných na potvrdenie totožnosti dotknutej osoby, ak má oprávnené pochybnosti o totožnosti fyzickej osoby, ktorá podáva žiadosť v súvislosti s uplatnením jej práva na prístup k osobným údajom, práva na opravu, vymazanie a obmedzenie spracúvania osobných údajov, práva na prenosnosť osobných údajov a práva namietat' spracúvanie osobných údajov; ustanovenie čl. 11 Nariadenia tým nie je dotknuté.
 - a) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa bodu 2. písm. d) 2.4. tohto článku na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z predloženého splnomocnenia s osvedčeným podpisom, úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe splnomocnenia v rozsahu údajov podľa bodu 2. písm. a) v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
 - b) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti.