

## INFORMÁCIE O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV

### 1. Prevádzkovateľ a sprostredkovateľ

Spoločnosť Phoenix Investor SK, s.r.o., IČO: 50 463 144, so sídlom Gorkého 3, 811 01 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v odd. s.r.o., vložka č. 113724/B (ďalej ako "PHOENIX INVESTOR SK") vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu ako samostatný finančný agent na základe povolenia Národnej banky Slovenska vydaného podľa § 18 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

V procese spracúvania osobných údajov spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK vystupuje ako Prevádzkovateľ. Zároveň však spracúva osobné údaje aj roli Sprostredkovateľa, keď spracúva osobné údaje na základe poverenia a zmluvy uzatvorenej s finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami:

- Jung, DMS & Cie. GmbH, Krugenstrasse 13/4 OG, A-1010 Wien
- Finax, o.c.p., a. s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava
- Moventum S.C.A., 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg
- All Commodity Intertrading GmbH, Liechtensteinstraße 63, A-1090 Wien
- MAXIMA BROKER a.s., Moldavská cesta 10/2273, 040 11, Košice

### 2. Dotknuté osoby

Dotknutými osobami, teda osobami o ktorých spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK spracúva osobné údaje sú potenciálni klienti, klienti, ich rodinní príslušníci, oprávnení zástupcovia klientov, koneční užívatelia výhod, ale aj záujemcovia o informácie o produktoch, službách, či novinkách na trhu.

### 3. Osobné údaje

Osobnými údajmi sú akékoľvek údaje, na základe ktorých je dotknutá osoba identifikovaná alebo identifikovateľná. Rozsah osobných údajov, ktoré spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK spracúva, závisí od účelu, na ktorý sú tieto osobné údaje spracúvané.

Ide najmä o nasledovné údaje:

- identifikačné údaje (meno a priezvisko, rodné priezvisko, titul, dátum narodenia, rodné číslo, údaje z dokladu totožnosti, fotografia, online identifikátor, IP adresa, podpis...),
- kontaktné údaje (adresa trvalého resp. prechodného pobytu, fakturačná adresa, doručovacia adresa, adresa elektronickej pošty, telefónne číslo, faxové číslo),
- údaje o sociálnej identite (rodinný stav, počet detí, údaje o vzdelaní, pracovné pozície a funkcie, údaje o vlastnostiach z pracovných hodnotení, údaje z rodinného života...),
- údaje o ekonomickej identite (čísla bankových účtov, čísla daňových, účtovných, dodacích a iných dokladov, údaje o platbách, dlhoch a záväzkoch...),
- ďalšie dobrovoľne poskytnuté osobné údaje.

Spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK nespracúva osobitnú kategóriu osobných údajov, teda údaje ktoré sú obzvlášť citlivé (údaje odhaľujúce rasový alebo etnický pôvod, údaje odhaľujúce politické názory, náboženskú vieru alebo filozofické presvedčenie, členstvo v odboroch, genetické údaje, biometrické údaje, údaje týkajúce sa zdravia a údaje týkajúce sa sexuálneho života alebo sexuálnej orientácie).

#### 4. Zdroje osobných údajov

Spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK získava osobné údaje obvykle priamo od dotknutej osoby a to:

- prostredníctvom svojich podriadených finančných agentov (ďalej PFA), a to v rozsahu identifikačných a kontaktných údajov, v rozsahu základného formulára, investičného dotazníka a protokolu z rozhovoru s klientom,
- prostredníctvom iných poverených sprostredkovateľov tzv. tipérov v rozsahu kontaktných údajov,
- počas odborných prezentácií pre verejnosť v rozsahu prezenčnej listiny,
- prostredníctvom kontaktného formulára na webovej stránke spoločnosti <https://www.phoenix-investor.sk/> alebo prostredníctvom telefonickej linky v rozsahu kontaktných údajov.

#### 5. Účely a právne základy spracúvania osobných údajov

Spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK spracúva osobné údaje na nasledovné účely:

- A. Plnenie zákonných povinností pri výkone finančného sprostredkovania, ktoré vykonáva ako samostatný finančný agent v sektore Kapitálového trhu na základe zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- B. Plnenie zákonných povinností pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu na základe zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov.
- C. Uchovávanie telefonickej konverzácie a elektronickej komunikácie kvôli plneniu povinností vyplývajúcich z európskej smernice MiFID II.
- D. Uzatvorenie a plnenie rámcovej dohody s klientom o budúcom sprostredkovaní investičných fondov.
- E. Poskytovanie informácií klientom / potenciálnym klientom o zaujímavých produktoch, službách resp. dani na trhu za základe ich súhlasu.
- F. Organizovanie odborných prezentácií pre verejnosť, kde dochádza k spracúvaniu osobných údajov na základe oprávneného záujmu Prevádzkovateľa
- G. Plnenie poverenia a zmluvy o spracúvaní osobných údajov v mene Prevádzkovateľa.

Poskytnutie osobných údajov za účelom uvedeným v písm. A., B., C. a G. je zákonnou povinnosťou a neposkytnutie by znemožnilo splnenie zákonných povinností a naplnenie účelu spracúvania.

Poskytnutie osobných údajov za účelom uvedeným v písm. D je dobrovoľné a potrebné pre uzatvorenie a plnenie zmluvy. V prípade neposkytnutia požadovaných údajov nedôjde k naplneniu účelu spracúvania.

Poskytnutie osobných údajov spracúvaných na základe súhlasu (písm. E) je dobrovoľné a súhlas so spracúvaním osobných údajov je možné kedykoľvek odvolať.

## **6. Automatizované rozhodovanie a profilovanie**

Za účelom sprostredkovania investičných produktov sa vykonáva analýza poskytnutých údajov, osobných financií a preferencií klienta. Na základe vyhodnotenia, ktoré je čiastočne automatizované, sa klientom predkladá ponuka finančných produktov a služieb prispôbená potrebám a preferenciám klienta.

## **7. Lehoty uchovávaní osobných údajov**

Spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK uchováva osobné údaje po rôzne dlhú dobu v závislosti od účelu spracúvania dodržiava zásadu minimalizácie uchovávaní osobných údajov a na plnenie jednotlivých účelov uchováva osobné údaje v nasledovných lehotách:

- A. po dobu 10 rokov od zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- B. po dobu 10 rokov od zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- C. po dobu 5 rokov od poskytnutia,
- D. po dobu plnenia zmluvy,
- E. po dobu udelenia súhlasu,
- F. po dobu naplnenia účelu spracúvania resp. trvania oprávneného záujmu Prevádzkovateľa,
- G. po dobu trvania poverenia a zmluvy o spracúvaní osobných údajov v mene Prevádzkovateľa.

Po uplynutí vyššie uvedených lehôt je spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK oprávnená spracúvať osobné údaje v primeranom rozsahu za účelom archivácie či štatistiky.

## **8. Príjemcovia osobných údajov**

Vzhľadom na obchodnú a personálnu previazanosť môžu byť osobné údaje sprístupnené obchodným spoločnostiam v rámci skupiny PHOENIX INVESTOR, a to:

- obchodnej spoločnosti Phoenix Investor CZ, s.r.o., IČ: 05384427, so sídlom: Tuřanka 1519/115a, 627 00 Brno - Slatina, ČR;
- obchodnej spoločnosti Phoenix Investor AT GmbH, IČ: 460507t, so sídlom: Haider StraÙe 40, 4052 Ansfelden, Rakúsko;
- obchodnej spoločnosti Phoenix IT consulting s.r.o., IČ: 01754203, so sídlom: Kopřivnice, Na Luhách 629/10b, PSČ 742 21, ČR
- obchodnej spoločnosti Phoenix Insurance s.r.o., IČ: 26847931, so sídlom: Kopřivnice, Na Luhách 629/10b, PSČ 742 21, ČR
- obchodnej spoločnosti Phoenix Asset Risk Management AG – odštetpný závod, IČ: 07689586, so sídlom Tuřanka 1519/115a, 627 00 Brno - Slatina, ČR
- obchodnej spoločnosti ARM Asset Risk Management (Lichtenstein) AG, IČ: FL-0002.538.597-7, Balzers, Landstrasse 8, 9496, Lichtenštajnské kniežactvo.

Osobné údaje spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK spracúva prostredníctvom poverených sprostredkovateľov na konkrétne definované účely a na základe presných pokynov. Sprostredkovatelia sú povinní zachovávať dôvernosť, integritu a dostupnosť spracúvaných údajov v súlade so vzájomne uzatvorenými zmluvami. Sprostredkovateľmi sú najmä spoločnosti, ktoré zastrešujú tieto okruhy služieb:

- A. Podriadení finanční agenti a tipéri spoločnosti PHOENIX INVESTOR SK, ktorých spracúvaním osobných údajov Prevádzkovateľ poveril na základe uzatvorenej zmluvy o spolupráci a zmluvy o spracúvaní osobných údajov.
- B. Poskytovatelia IT služieb:
- ENWICO DATA s.r.o. nám. Svobody 527/3, 739 61 Třinec - správa emailov a archivácia telefonických hovorov,
  - DSI DATA, a. s., Nám. A. Bernoláka 377, Námestovo 029 01 - služba nahrávania a dočasné úložisko telefonických hovorov,
  - Pohl & Partner Consulting GmbH, Liechtensteinstraße 63 A-1090 Wien - poskytovateľ a správca SW – Fundmanager a Financial 1,
  - Touch4IT s.r.o., Hany Meličkovej 5, 841 05 Bratislava – poskytovateľ a správca SW online poradenské podklady.
- C. Poskytovateľ účtovníckych služieb:
- EKAI s. r. o., Ľubochnianska 4, 831 04 Bratislava
- D. Poskytovatelia marketingových služieb:
- BOBEK4MEDIA s.r.o., Hlavní třída 44/32, 737 01 Český Těšín - správca web stránky a marketingových aktivít,
  - The Rocket Science Group, LLC, so sídlom 675 Ponce de Leon Avenue NE, Suite 5000, Atlanta, Georgia 30308, USA – poskytovateľ služby [MailChimp](#), ktorá slúži na spravovanie a zasielanie elektronickej pošty na mailové adresy.

Ďalšími príjemcami osobných údajov sú resp. môžu byť: Národná banka Slovenska, orgány činné v trestnom konaní, notári, advokáti.

## 9. Prenos osobných údajov do tretích krajín

Osobné údaje sú spoločnosťou PHOENIX INVESTOR SK spracúvané predovšetkým v rámci Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru.

V prípade ich spracúvania prostredníctvom služby MailChimp sú osobné údaje prenášané do USA, pričom Spojené štáty americké majú postavenie tretej krajiny, ktorá nezabezpečuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov. V tomto prípade je však cezhraničný prenos a spracúvanie zabezpečené certifikačným systémom Privacy Shield, ktorý podľa rozhodnutia Európskej komisie zabezpečuje primeranú ochranu osobných údajov.

Prevádzkovateľ služby MailChimp zároveň aktualizoval svoje obchodné podmienky a zmluvy tak, aby bola zabezpečená ochrana spracúvaných a prenášaných osobných údajov.

## 10. Práva dotknutej osoby

Dotknutá osoba má právo:

- získať od Prevádzkovateľa potvrdenie o tom, či spracúva jej osobné údaje, prístup k jej údajom a informácie o spracúvaní osobných údajov. Má právo vedieť či sa o nej spracúvajú osobné údaje, v akom rozsahu a na aký účel, informáciu o príjemcoch, dobe uchovávaní alebo kritériách jej určenia, informáciu o jej právach ako dotknutej osoby,
- na opravu jej osobných údajov alebo na doplnenie neúplných osobných údajov,
- na vymazanie jej osobných údajov alebo na obmedzenie spracúvania jej osobných údajov,

- namietat' spracúvanie jej osobných údajov vykonávaného na účel oprávnených záujmov a na účely priameho marketingu,
- na prenosnosť osobných údajov inému príjemcovi, v prípade ak je spracúvanie založené na súhlase alebo za účelom plnenia zmluvy, a zároveň vykonávané automatizovanými prostriedkami,
- kedykoľvek súhlas so spracúvaním osobných údajov odvolať, pričom odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracúvania vychádzajúceho zo súhlasu pred jeho odvolaním,
- podať návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov Úradu na ochranu osobných údajov.

V prípade otázok a dotazov ohľadne spracúvania osobných údajov, ako aj v prípade uplatnenia si práv môžete dotknutá osoba kontaktovať spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK prostredníctvom mailovej adresy [gdpr@phoenix-investor.com](mailto:gdpr@phoenix-investor.com) alebo písomne na korešpondenčnej adrese: Phoenix Investor SK, s.r.o., Gorkého 3, 811 01 Bratislava 1.

## **11. Platnosť a zmeny znenia**

Znenie a obsah informácií o spracúvaní osobných údajov je spoločnosť PHOENIX INVESTOR SK oprávnená meniť, dopĺňať a aktualizovať, reflektujúc tak na legislatívne zmeny, či zmeny v účeloch a podmienkach spracúvania osobných údajov.

Verzia 2.0

V platnosti od 1.3.2020

Mgr. Ján Kurhajec – konateľ spoločnosti