

# Memorandum o spracúvaní osobných údajov

ČSOB Advisory, s.r.o.

|  |   |
|--|---|
| 1. Memorandum .....                                      | 3 |
| 2. Kto je prevádzkovateľom Vašich osobných údajov .....  | 3 |
| 3. Aké osobné údaje o Vás spracúvame .....               | 3 |
| 4. Prečo spracúvame Vaše údaje.....                      | 4 |
| 5. Prijemcovia Vašich osobných údajov .....              | 5 |
| 6. Ako dlho spracúvame Vaše osobných údaje .....         | 5 |
| 7. Automatizované spracúvanie osobných údajov.....       | 6 |
| 8. Aké máte práva v zmysle GDPR? .....                   | 6 |
| 9. Ako si uplatníte uvedené práva k osobným údajom ..... | 7 |

## 1. MEMORANDUM

Ochrana súkromia našich klientov je pri spracúvaní osobných údajov pre nás veľmi dôležitá. K ochrane osobných údajov preto pristupujeme zodpovedne, s náležitou starostlivosťou, využívame dostupnú mieru technologickej ochrany a dbáme na dôvernú osobných údajov. Pri spracúvaní osobných údajov sa riadime všeobecne záväznými právnymi predpismi, predovšetkým všeobecným právnym predpisom Európskej únie pre oblasť ochrany osobných údajov, ktorým je Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (všeobecné nariadenie o ochrane údajov), (ďalej len ako „GDPR“), ale aj inými predpismi, ktoré GDPR vo vzťahu k osobným údajom dopĺňajú a spresňujú. Medzi takéto všeobecne záväzné právne predpisy patrí napr. zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, zákon č. 351/2011 Z. z. o elektronických komunikáciách (pripravované e-Privacy nariadenie).

Uvedomujúc si vážnosť a aktuálnosť témy ochrany osobných údajov, sme v tomto Memorande ochrany osobných údajov (ďalej len ako „Memorandum“) zosumarizovali proces, akým pristupujeme k Vaším osobným údajom. Toto Memorandum Vám poskytne informácie o tom, ako nakladáme s osobnými údajmi našich klientov a návštevníkov internetovej stránky, informácie o typoch osobných údajov, ktoré spracúvame, dôvody spracúvania osobných údajov, kategórie dotknutých osôb, dobu, počas ktorej Vaše osobné údaje uchováваме, subjekty s ktorými osobné údaje zdieľame, informácie ako nás môžete kontaktovať ak máte otázku ohľadom spracúvania svojich osobných údajov a taktiež ďalšie dôležité informácie, ktoré súvisia s tým ako v ČSOB Advisory s.r.o. spracúvame osobné údaje.

Odporúčame Vám, aby ste si informácie obsiahnuté v tomto Memorande dôkladne prečítali. Zmeny týkajúce sa podmienok ochrany osobných údajov budú zverejnené na našich internetových stránkach formou aktualizácie tohto Memoranda. Týmto spôsobom zabezpečíme, aby ste mali vždy k dispozícii aktuálne informácie o tom, za akých podmienok spracúvame Vaše osobné údaje.

V prípade otázok týkajúcich sa ochrany osobných údajov, na ktoré nenájdete odpoveď v tomto dokumente kontaktujte nás na [info@csobadvisory.sk](mailto:info@csobadvisory.sk).

## 2. KTO JE PREVÁDZKOVATEĽOM VAŠICH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Prevádzkovateľom Vašich osobných údajov je obchodná spoločnosť ČSOB Advisory, s.r.o. (ďalej len „ČSOB Advisory“) so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 52 003 230, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.: 132905/B. Ide o obchodnú spoločnosť založenú v roku 2018, ktorej 100% vlastníkom je Československá obchodná banka, a.s. so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 4314/B. (ďalej len „ČSOB Banka“). ČSOB Advisory klientom poskytuje ekonomické, podnikateľské a organizačné poradenstvo. V rámci poskytovaných služieb Vám v spolupráci s externými poradcami vieme poskytnúť pomoc pri oceňovaní obchodnej spoločnosti alebo jej podielu, navrhnúť optimálnu majetkovú štruktúru alebo zjednodušiť jej správu spôsobom, ktorý eliminuje riziká negatívneho vývoja samotnej spoločnosti.

## 3. AKÉ OSOBNÉ ÚDAJE O VÁS SPRACÚVAME

Za osobný údaj sa v zmysle GDPR považuje taký údaj, na základe ktorého je možné priamo, ale aj nepriamo identifikovať konkrétnu fyzickú osobu. To znamená, že nejde len o známe identifikátory, ako

meno, priezvisko či dátum narodenia, osobným údajom sú aj objektívne informácie, ktoré vedú k určeniu fyzickej osoby, na základe ktorých môžeme identifikovať fyzickú osobu nepriamo, najmä na základe jej charakteristík alebo znakov, ktoré sú pre danú fyzickú osobu špecifické ako napríklad údaje, ktoré tvoria ekonomickú identitu fyzickej osoby.

Každá fyzická osoba, ktorej sa osobné údaje týkajú, sa považuje za dotknutú osobu s príslušnými právami k osobným údajom.

Spoločnosť ČSOB Advisory spracúva nasledujúce kategórie osobných údajov svojich klientov:

**Identifikačné a kontaktné údaje:** najmä titul, meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, korešpondenčná adresa, rodné číslo (ak je pridelené), dátum narodenia, miesto narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, platnosť dokladu totožnosti, kontaktné telefónne číslo, adresa elektronickej pošty, v prípade fyzickej osoby podnikateľa údaje o právnej forme fyzickej osoby – podnikateľa, oblasť podnikania, číslo živnostenského oprávnenia a ďalšie osobné údaje, na základe ktorých je možné identifikovať fyzickú osobu – podnikateľa. Vaše identifikačné údaje sú súčasťou každej zmluvy, ktorú s nami uzatvárate. Tieto údaje zbierame v rozsahu, ktorý nám ukladajú právne predpisy a ktoré potrebujeme na uzatvorenie zmluvného vzťahu.

**Ekonomické a transakčné údaje:** údaje o ekonomickej činnosti a hospodárskych výsledkoch, ako aj prijatých a odoslaných platbách medzi klientom a jeho spoločnosťou, či spoločnosťami pri vykonávaní finančných analýz.

#### 4. PREČO SPRACÚVAME VAŠE ÚDAJE

Pri spracúvaní osobných údajov dbáme na základné zásady spracúvania osobných údajov. Vaše osobné údaje spracúvame na konkrétne určené účely, v rozsahu nevyhnutnom na poskytnutie danej služby. V určitých prípadoch nám spracúvanie osobných údajov vyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, predovšetkým zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pre legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení.

Vaše osobné údaje spracúvame v ČSOB Advisory na nasledovné účely:

##### **Identifikácia a autentizácia klienta**

Na to, aby sme Vám mohli plnohodnotne poskytnúť služby v dohodnutom rozsahu, potrebujeme si byť istý, že ste to práve vy. Povinnosť identifikovať našich klientov nám rovnako ukladá zákon o ochrane pre legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a iných všeobecne záväzných právnych predpisov. Vašu identifikáciu požadujeme aj v prípade, ak si uplatníte svoje práva k osobným údajom v zmysle GDPR.

##### **Príprava zmluvy na žiadosť klienta**

Niektoré Vaše osobné údaje potrebujeme z dôvodu, aby sme s Vami mohli uzatvoriť zmluvu. Vaše osobné údaje ďalej spracúvame z dôvodu prípravy zmluvnej dokumentácie v súvislosti s dohodnutými službami. Na uzatvorenie zmluvy potrebujeme základné identifikačné údaje. Osobné údaje, získané do momentu podpisu zmluvy spracúvame na účel prípravy zmluvy na Vašu žiadosť. V prípade, ak nám nebudete chcieť poskytnúť osobné údaje, ktoré potrebujeme na poskytnutie poradenstva, nebudeme Vám môcť poskytnúť plnohodnotnú ponuku a poskytnúť riešenie vhodné pre Vašu spoločnosť.

**Používanie produktov a služieb**

Pri využívaní služieb, ktoré našim klientom ČSOB Advisory poskytuje, prirodzene dochádza k spracúvaniu Vašich osobných údajov. Ide predovšetkým o správu Vašich osobných údajov v ČSOB Advisory s cieľom následného využívania služieb, nevyhnutne potrebných na splnenie zmluvných podmienok poskytnutej služby.

**Kontrola a prevencia prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, embargá**

Pranie špinavých peňazí predstavuje nezákonné praktiky, ktorým sa snažíme predchádzať analýzou Vašich identifikačných údajov, transakčných údajov a iných údajov v súlade so zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Spracúvanie osobných údajov na tento účel realizujeme na základe príslušných právnych predpisov.

**Sporová agenda**

Existujú prípady, keď sme nútení vymáhať naše nároky súdnou cestou. Sporovú agendu a vymáhanie právnych nárokov pre našu spoločnosť zabezpečuje ČSOB. Osobné údaje spracúvame v nevyhnutnom rozsahu, ktorý sa týka daného nároku, a ktoré sú potrebné pre ochranu našich práv a právom chránených záujmov. Ide najmä o Vaše základné identifikačné údaje, údaje zo zmluvy či údaje o tom, ako ste využívali naše produkty a služby. Vaše osobné údaje na účely sporovej agendy spracúvame na právnom základe oprávnený záujem.

**Marketing**

Na to, aby sme Vás mohli osloviť a následne pre Vás pripraviť vhodnú ponuku, spolupracujeme s ČSOB Bankou, ktorá pre nás za týmto účelom oslovuje klientov a ktorá je pre nás v tomto prípade sprostredkovateľom. V rámci marketingových činností Vám môžeme zasielať naše ponuky rôznymi formami, a to napr. SMS, e-mailom, telefonicky alebo písomne. Vaše osobné údaje na účely priameho marketingu spracúvame na právnom základe oprávnený záujem.

Na základe oprávneného záujmu spracúvame Vaše osobné údaje na nasledovné účely:

- marketing,
- sporová agenda.

**5. PRÍJEMCOVIA VAŠICH OSOBNÝCH ÚDAJOV**

Niektoré činnosti si ČSOB Advisory zabezpečuje prostredníctvom dodávateľov a externých partnerov, ktorí v určitých prípadoch spracúvajú osobné údaje. Pri výbere našich dodávateľov dbáme na dostatočné zaistenie bezpečnosti Vašich údajov a uzatvárame s dodávateľmi zmluvy o spracúvaní osobných údajov, ktoré upravujú všetky podmienky spracúvania a ochrany Vašich osobných údajov medzi ČSOB Advisory ako prevádzkovateľom a dodávateľom ako sprostredkovateľom. Ako svojich sprostredkovateľov za účelom akvizície klientov využíva ČSOB Advisory Československú obchodnú banku, a.s. Medzi našich dodávateľov a externých partnerov ďalej patria advokátske kancelárie, spoločnosti poskytujúce daňové a účtovné služby a subjekty vymáhajúce naše nároky a pohľadávky.

**6. AKO DLHO SPRACÚVAME VAŠE OSOBNÝCH ÚDAJE**

V ČSOB Advisory uchováваме a chránime osobné údaje po dobu stanovenú platnými právnymi predpismi. Doby uchovávanania sa líšia v závislosti od konkrétneho účelu, na ktorý osobné údaje

spracúvame. Stanovená doba uchovávanía údajov na príslušný účel rešpektuje zásadu minimalizácie uchovávanía údajov, ktorá zaisťuje, že osobné údaje spracúvame len počas nevyhnutného obdobia trvania účelu spracúvanía osobných údajov. Osobné údaje spracúvané na účel identifikácie klienta v súvislosti s poskytovaním produktov a služieb spracúvame v ČSOB Advisory počas trvania zmluvného vzťahu a po dobu 10 rokov od jeho skončenia. V prípade, ak nevstúpíte do žiadneho zmluvného vzťahu s ČSOB Advisory, Vaše osobné údaje bude spracúvať po dobu 12 mesiacov odo dňa udelenia Vášho súhlasu.

## 7. AUTOMATIZOVANÉ SPRACÚVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV

Automatizované individuálne rozhodovania je proces, pri ktorom dochádza k spracúvaniu Vašich osobných údajov s použitím rôznych algoritmov alebo výpočtov bez ľudského zásahu, pričom výsledkom takého výpočtu môže byť rozhodnutie voči Vašej osobe, ktoré má na Vás významné právne účinky. tomaticizované individuálne rozhodovanie ČSOB Advisory nevyužíva.

## 8. AKÉ MÁTE PRÁVA V ZMYSLE GDPR?

### Právo na prístup k Vaším údajom

Máte právo požadovať od nás potvrdenie o tom, či spracúvame Vaše osobné údaje, a ak tomu ak je, máte právo získať prístup k týmto údajom a nasledovné informácie:

- účely spracúvanía,
- kategórie osobných údajov,
- príjemcovia Vašich údajov,
- doby spracúvanía údajov,
- informácie o zdroji, z ktorého sme získali Vaše osobné údaje.

V prípade, ak o Vás spracúvame osobné údaje, máte ďalej právo získať prístup k týmto osobným údajom a máte právo na poskytnutie ich kópie. Pokiaľ od nás žiadate aj získanie prístupu a/alebo poskytnutie kópie Vašich údajov, je potrebné, aby ste to v rámci Vašej žiadosti výslovne uviedli. V prípade, ak by ste požadovali ďalšie kópie, máme právo účtovať za uvedenú službu poplatok.

### Právo na opravu Vašich osobných údajov

Môže sa stať, že niektoré informácie, ktoré o Vás vedieme, nie sú alebo prestali byť aktuálne. Z uvedeného dôvodu je dôležité, aby ste nás o každej zmene svojich osobných údajov bezodkladne informovali a príslušné zmeny nám aj zdokladovali. Ako dotknutá osoba ste totiž zodpovedný/-á za správnosť, aktuálnosť, úplnosť a pravdivosť osobných údajov, ktoré ste poskytli ČSOB Advisory. Ako náš klient máte právo na opravu svojich nesprávnych a neaktuálnych osobných údajov v našich informačných systémoch. Ak ste zistili, že o Vás vedieme nesprávne alebo neaktuálne informácie, neváhajte nás kontaktovať.

### Právo namietať proti spracúvaniu Vašich osobných údajov

V prípade, ak nesúhlasíte, aby sme v určitých prípadoch spracúvali Vaše osobné údaje, máte právo namietať proti takému spracúvaniu. **Pokiaľ si uplatňujete Vaše právo namietať, je potrebné, aby ste vo Vašej žiadosti uviedli potrebnú argumentáciu a priložili príslušnú dokumentáciu, ktoré zdôvodňujú Vaše nároky.** Bližšia špecifikácia Vášho nároku je nevyhnutná preto, aby sme dokázali posúdiť oprávnenosť a dôvodnosť Vašej žiadosti. Po prijatí Vašej žiadosti sme povinní preukázať Vám

nevyhnutné oprávnené dôvody na spracúvanie Vašich údajov, ktoré prevažujú nad záujmami, právami a slobodami dotknutej osoby alebo dôvody na preukazovanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov.

Pokiaľ si neželáte, aby sme používali Vaše osobné údaje na priamy marketing, môžete zmeniť Vaše marketingové preferencie a napísať nám na [info@csobadvisory.sk](mailto:info@csobadvisory.sk) tak, aby sme Vaše údaje viac na tento účel nepoužívali.

### **Máte právo žiadať obmedzenie spracúvania Vašich osobných údajov**

Pokiaľ sa domnievate, že Vaše osobné údaje už ďalej nie je dôvod spracúvať, máte právo žiadať obmedzenie spracúvania Vašich údajov. Ak sú splnené podmienky na obmedzenie spracúvania Vašich údajov podľa GDPR, ČSOB Advisory je povinná pristúpiť k obmedzeniu ich spracúvania v primeranej lehote podľa čl. 12 GDPR.

### **Máte právo na vymazanie Vašich osobných údajov**

Pokiaľ sa domnievate, že určité údaje týkajúce sa Vašej osoby sú u nás nezákonne spracúvané, máte právo požadovať od nás, aby sme označené údaje vymazali. Pokiaľ si uplatňujete Vaše právo na výmaz údajov, je potrebné aby ste vo Vašej žiadosti uviedli potrebnú argumentáciu

a priložili príslušnú dokumentáciu, ktorá zdôvodňuje Vaše nároky. Za nezákonné spracúvanie sa považuje len také spracúvanie, o ktorého nezákonnosti právoplatne rozhodol súd alebo Úrad na ochranu osobných údajov. Bližšia špecifikácia Vášho nároku je nevyhnutná preto, aby sme dokázali posúdiť oprávnenosť a dôvodnosť Vašej žiadosti.

### **Máte právo na prenos Vašich osobných údajov**

Vaše osobné údaje, ktoré ste nám poskytli, máte právo získať v elektronickej forme v štruktúrovanom formáte. Máte právo od nás požadovať, aby sme Vaše údaje preniesli inému subjektu, ktorý v žiadosti určíte. Právo na prenos Vašich osobných údajov sa uplatní v prípadoch, keď spracúvame Vaše osobné údaje:

- automatizovanými prostriedkami, t. j. elektronicky,
- na základe zmluvy alebo Vášho súhlasu,
- ktoré ste aktívne ČSOB Advisory poskytli Vy sami.

## **9. AKO SI UPLATNÍTE UVEDENÉ PRÁVA K OSOBNÝM ÚDAJOM**

Uplatnenie Vašich práv k osobným údajom je možné realizovať z našej strany **len na základe úspešnej identifikácie Vašej osoby**. Bez úspešného overenia Vašej identifikácie nie sme povinní konať na základe žiadosti. V prípade, ak by sme realizovali Vaše práva bez dostatočnej identifikácie, mohlo by dochádzať k neoprávnenému prístupu k Vaším osobným údajom a k porušeniu Vašich práv. Vaše práva k osobným údajom si môžete v ČSOB Advisory uplatniť **poštou, emailom alebo osobne v podateľni sídla spoločnosti ČSOB Advisory** - Žižkova 11, 821 04 Bratislava, a to nasledovným spôsobom:

**E-mailom/Poštou:** žiadosť o uplatnenie práv k osobným údajom môžete zaslať emailom na [info@csobadvisory.sk](mailto:info@csobadvisory.sk) alebo poštou na adresu sídla spoločnosti ČSOB Advisory. **Pred odoslaním žiadosti** poštou alebo emailom je potrebné, aby ste **overili Váš podpis na žiadosti u notára**, aby sme Vás dokázali pri prijatí dokumentu jednoznačne identifikovať. **Bez notárskeho overenia podpisu**

**nebude Vaša žiadosť v písomnej forme akceptovaná** a budeme Vás kontaktovať ohľadom podania žiadosti s notársky overeným podpisom.

**Osobne:** vyplnenú a podpísanú žiadosť môžete takisto podať osobne priamo v našej podateľni v sídle ČSOB Advisory. V žiadosti ste povinní špecifikovať uplatnené právo, uviesť všetky potrebné informácie a prílohy nevyhnutné k vybaveniu Vašej žiadosti tak, aby bolo možné Váš nárok ohľadom spracúvania osobných údajov správne a jednoznačne posúdiť. V prípade, ak bude Vaša žiadosť neúplná alebo nejasná, budeme Vás kontaktovať s cieľom doplnenia žiadosti. ČSOB Advisory má na vybavenie žiadosti lehotu jeden mesiac od dátumu prijatia žiadosti. Uvedená lehota sa môže v prípade potreby predĺžiť o ďalšie dva mesiace, pričom sa zohľadní komplexnosť žiadosti a počet žiadostí. ČSOB Advisory informuje o každom takomto predĺžení žiadateľa do jedného mesiaca od doručenia žiadosti spolu s dôvodmi zmeškania lehoty. Žiadateľ bude v takom prípade informovaný o predĺžení lehoty formou, akú zvolil pre doručenie odpovede na jeho žiadosť. Informácie požadované žiadateľom v rámci uvedenej žiadosti sa poskytujú bezplatne.

Ak je žiadosť zjavne neopodstatnená alebo neprimeraná, najmä pre jej opakujúcu sa povahu, ČSOB Advisory má právo buď: i) požadovať primeraný poplatok zohľadňujúci administratívne náklady na poskytnutie informácií alebo na oznámenie, alebo na uskutočnenie požadovaného opatrenia, alebo ii) odmietnuť konať na základe žiadosti.

#### **Právo podať sťažnosť dozornému orgánu**

Pokiaľ sa domnievate, že došlo k porušeniu Vašich práv k osobným údajom alebo k porušeniu podmienok spracúvania Vašich údajov, máte právo obrátiť sa so sťažnosťou na dozorný orgán, ktorým je Úrad na ochranu osobných údajov SR, so sídlom Hraničná 12, 820 07 Bratislava 27.