

## Informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov / Privacy Notice

Riadne spracúvanie Vašich osobných údajov je pre našu spoločnosť rovnakou prioritou ako riadne poskytovanie investičných služieb a činností. Tento dokument Vám poskytne informácie predovšetkým o tom, ako nakladáme s Vašimi osobnými údajmi, aké práva máte v súvislosti so spracúvaním Vašich osobných údajov, ako aj ďalšie informácie týkajúce sa spracúvania osobných údajov.

### Informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov

1. O nás - prevádzkovateľ osobných údajov a kde nás môžete kontaktovať
2. Aké osobné údaje spracúvame
3. Na aké účely spracovávame Vaše osobné údaje a aký je právny základ spracúvania osobných údajov
4. Doba na ktorú spracúvame Vaše osobné údaje
5. Z akých zdrojov osobné údaje pochádzajú
6. Kam putujú Vaše osobné údaje
7. Aké máte práva v súvislosti so spracúvaním osobných údajov
8. Právo odvolať súhlas so spracúvaním osobných údajov
9. Existencia automatizovaného rozhodovania a profilovania
10. Právna úprava

### 1. O nás - prevádzkovateľ osobných údajov a kde nás môžete kontaktovať

Prevádzkovateľom osobných údajov je spoločnosť **CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.**, IČO: 36 853 054, so sídlom Pribinova 6, 811 09 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, Vložka číslo 4295/B (ďalej aj ako „Spoločnosť“). Ak máte akúkoľvek otázku ohľadom spracovania Vašich osobných údajov, vrátane uplatnenia Vašich práv ako dotknutej osoby (pozn. dotknutou osobou je každá fyzická osoba, ktorej osobné údaje sa spracúvajú), môžete sa na nás obrátiť buď priamo na tel. č. +421 2 210 099 86 alebo písomne na e-mailovej adrese [compliance@capitalmarkets.sk](mailto:compliance@capitalmarkets.sk) alebo na adrese sídla Spoločnosti v zmysle ORSR.

### 2. Aké osobné údaje spracúvame

Spracúvame len také osobné údaje, aby sme vám poskytovali profesionálne služby, pričom rozsah osobných údajov je určený všeobecne záväznými právnymi predpismi. Ak Vaše údaje spracúvame na základe Vášho súhlasu zoznam, resp. rozsah údajov je uvedený priamo v súhlase.

Spracúvame najmä tieto kategórie osobných údajov:

**Identifikačné a kontaktné údaje:** najmä meno, priezvisko, adresa bydliska, korešpondenčná adresa, rodné číslo (ak je pridelené), dátum narodenia, miesto narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, platnosť dokladu totožnosti, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, kontaktné telefónne číslo, adresa elektronickej pošty, podpisový vzor, či potenciálny klient/klient je politicky exponovanou osobou/sankcionovanou osobou, daňová rezidencia, prípadne iné osobné údaje, ktorých spracovanie si vyžadujú osobitné právne predpisy.

Pokiaľ je právny úkon vykonaný na základe splnomocnenia, dochádza zo strany Spoločnosti aj k spracovaniu osobných údajov splnomocnenca, a to v primeranom rozsahu ako v prípade fyzickej osoby klienta. Uvedené sa vzťahuje aj na prípad zastúpenia zákonným zástupcom v prípade právneho úkonu dieťaťa, kedy dochádza zároveň k spracovaniu osobných údajov tohto zákonného zástupcu. Účelom tohto spracúvania je najmä identifikácia a overenie identifikácie klientov a ich zástupcov, uzatváranie zmluvných vzťahov a plnenie zmlúv a záväzkov v súvislosti s poskytovaním investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb.

Spoločnosť môže za účelom prevencie a odhaľovania trestných činov spracúvať aj osobné údaje konečného užívateľa výhod resp. osoby, ktorá je vlastníkom finančných prostriedkov, ktoré majú byť použité pri realizovanom obchode alebo osoby v koho mene/na koho účet je obchod vykonávaný.

**Sociodemografické údaje:** umožňujúce ponúknuť Vám finančné produkty a služby vyhovujúce Vaším potrebám typu vek, vzdelanie, povolanie, rodinný stav, príjmy a výdavky.

**Geolokalizačné údaje:** IP adresy

**Transakčné údaje:** informácie o platbách, a to jednorázových ako aj pravidelných, bankové spojenie IBAN

**Záznamy telefonických hovorov, elektronickej komunikácie a inej interakcii s Vami:** záznamy za účelom zvyšovania kvality ako aj záznamy, ktorých povinnosť uchovávanía vyplýva zo zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov a nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ (MIFID II), pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

Zoznam, resp. rozsah osobných údajov spracúvaných Spoločnosťou určujú osobitné predpisy najmä zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „ZoCP“), 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 znení neskorších predpisov, zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých predpisov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „ZFSFP“), zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií a finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, na základe ktorých dochádza k spracovaniu osobných údajov **bez súhlasu dotknutej osoby** (napr. potenciálneho klienta/klienta).

### **3. Na aké účely spracovávame Vaše osobné údaje a aký je právny základ spracúvania osobných údajov**

Vaše osobné údaje spracúvame v súlade so zásadou minimalizácie spracúvania údajov v nevyhnutnom rozsahu, pričom väčšina spracúvaní je odôvodnená tým, že tieto údaje potrebujeme na poskytnutie požadovaného investičného produktu alebo investičnej služby.

**Právny základ:** Spoločnosť získava a spracúva poskytnuté osobné údaje ako prevádzkovateľ v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb

pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov a s § 13 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „ZoOOÚ“) (a to najmä § 13 ods. 1 písm. a), písm. b), písm. c) a písm. f)) ako aj v súlade so znením osobitných zákonov.

## **Spracúvanie bez súhlasu dotknutej osoby**

### **Účely spracovania na základe právneho základu uvedeného v § 13 ods. 1 písm. b) ZoOOÚ -**

*„spracúvanie osobných údajov je nevyhnutné na plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba, alebo na vykonanie opatrenia pred uzatvorením zmluvy na základe žiadosti dotknutej osoby“*

Spoločnosť je oprávnená bez súhlasu klienta spracúvať jeho osobné údaje, ak je to nevyhnutné na plnenie zmluvy, ktorej je klient zmluvnou stranou alebo v predzmluvných vzťahoch na vykonanie opatrenia pred uzatvorením zmluvy na základe žiadosti dotknutej osoby. Zároveň v súvislosti s uzatváraním zmluvného vzťahu alebo vykonania transakcie je Spoločnosť oprávnená získavať osobné údaje kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním z dokladu totožnosti na základe osobitných zákonov (napríklad §73a ZoCP). Bez týchto údajov by sme nemohli zmluvu s Vami uzavrieť a plniť z nej vyplývajúce povinnosti a práva. Vaše údaje teda získavame za účelom uzatvárania, evidencie a správy zmlúv a transakcií, pokynov.

Odmietnutie poskytnutia osobných údajov v zmysle tohto právneho základu môže mať za následok neuzatvorenie zmluvy a nemožnosť poskytnutia služby alebo produktu, resp. ďalšie následky stanovené právnymi predpismi.

### **Účely spracovania na základe právneho základu uvedeného v § 13 ods. 1 písm. c) ZoOOÚ -**

*„spracúvanie osobných údajov je nevyhnutné podľa osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná“*

Ako obchodník s cennými papiermi máme viacero povinností, ktoré nám ukladajú osobitné právne predpisy. Preto Vaše údaje spracúvame aj v prípadoch, ak nám túto povinnosť ukladá osobitný zákon, najmä/nie však výlučne:

- zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- 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 znení neskorších predpisov,
- zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií a finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve
- zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- zákon č. 395/2002 Z.z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov
- nariadenie 2017/565 ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice

- smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ o trhoch s finančnými nástrojmi (tzv. MIFID II)
- nariadenie Európskeho parlamentu a Rady 600/2014/EÚ o trhoch s finančnými nástrojmi (tzv. MIFIR)
- The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)
- opatrenia Národnej banky Slovenska

Účelom spracovávania na základe osobitných zákonov je najmä:

i) zriadenie účtu a poskytovanie ďalších klientom požadovaných služieb ii) uzatváranie, vykonávanie a následná kontrola obchodov medzi Spoločnosťou a klientmi, na účel identifikácie klientov a ich zástupcov, na účel ochrany a domáhania sa práv Spoločnosti voči klientom, na účel zdokumentovania činnosti Spoločnosti, na účely výkonu dohľadu a na plnenie si úloh a povinností Spoločnosti v zmysle ZoCP v súlade s §73a a §75, iii) vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie v zmysle § 10 a § 19 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, a iv) poskytnutie informácií o finančných účtoch s cieľom správneho vyrubenia daňovej povinnosti v zmysle §19 zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v) výmena informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi finančným agentom a Spoločnosťou v zmysle ZFSFP.

Naša Spoločnosť môže rovnako spracúvať osobné údaje na základe priamo vykonateľného právne záväzného aktu Európskej únie, medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, ďalej na základe ustanovení osobitného zákona, alebo na základe súhlasu klienta ako dotknutej osoby so spracúvaním jej osobných údajov.

Za účelom, aby sme si plnili zákonné povinnosti, ste povinní nám poskytnúť vyžadované informácie a dokumenty ako nás aj notifikovať o akýchkoľvek zmenách. Bez týchto údajov a dokladov nie sme oprávnení Vám poskytovať požadované investičné služby.

### **Účelom spracovania na základe právneho základu uvedeného v § 13 ods. 1 písm. f) ZoOOÚ**

*„spracúvanie osobných údajov je nevyhnutné na účel oprávnených záujmov prevádzkovateľa alebo tretej strany okrem prípadov, keď nad týmito záujmami prevažujú záujmy alebo práva dotknutej osoby vyžadujúce si ochranu osobných údajov“*

Oprávneným záujmom Spoločnosti je napr. informovať Vás o informáciách súvisiacich s poskytovanou službou, ponúkať Vám služby a produkty Spoločnosti, obhajoba právnych nárokov, súdne spory a mimosúdne vymáhanie pohľadávok, štatistické účely, interný reporting a pod..

Účelom sú teda aj marketingové aktivity t.j. - poskytovanie a posielanie reklamných, propagačných a marketingových materiálov za účelom zisťovania záujmu v oblasti investovania, vrátane telefonickej komunikácie, posielania správ elektronickej pošty (vrátane krátkych správ).

Spoločnosť pred spracovaním osobných údajov na tomto právnom základe prihliada na skutočnosť, či jej právne záujmy neprevažujú záujmy a práva dotknutej osoby, resp. či sú v rovnováhe, či je jej zámer oprávnený a či je spracovanie na tomto právnom základe nevyhnutné. Ďalej Spoločnosť berie do úvahy primerané očakávania dotknutých osôb, či môžu očakávať spracovanie osobných údajov zo strany Spoločnosti.

Spracovanie osobných údajov pre tento účel sa viaže na dobu trvania zmluvného vzťahu resp. dobu uplynutia premlčacích resp. prekluzívnych lehôt vyplývajúcich z tohto zmluvného vzťahu.

V prípade, ak nie je medzi Spoločnosťou a klientom zmluvný vzťah, Spoločnosť bude spracovávať osobné údaje na nevyhnutne potrebnú dobu, kým bude spĺňať zákonné predpoklady oprávneného záujmu, resp. maximálne po dobu 1 roka odo dňa spracovania osobných údajov alebo do momentu kým klient neuplatní svoje právo namietať takéto spracovanie osobných údajov, podľa toho ktorá skutočnosť nastane skôr.

Na spracovanie v zmysle tohto bodu sa nevyžaduje súhlas klienta. Klient má právo namietať takéto spracovanie, s následkom obmedzenia spracúvania zo strany Spoločnosti, resp. v prípade marketingu námietka znamená ukončenie spracovania osobných údajov na tento účel.

## **Spracúvanie so súhlasom dotknutej osoby**

### **Účelom spracovania na základe právneho základu uvedeného v § 13 ods. 1 písm. a) ZoOOÚ**

*„dotknutá osoba vyjadrila súhlas so spracúvaním svojich osobných údajov aspoň na jeden konkrétny účel“*

Pokiaľ osobné údaje klienta nie sú spracúvané na základe vyššie uvedených dôvodov (príp. iných dôvodov v súlade so ZoOOÚ, napr. je to nevyhnutné na ochranu majetku klienta), osobné údaje spracúvame len na základe Vášho súhlasu, a to v rozsahu a na účel uvedený v súhlase. Udelený súhlas je dobrovoľný a môže byť kedykoľvek odvolaný. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracovávaných údajov pred jeho odvolaním. Doba spracovania je uvedená priamo v súhlase.

## **4. Doba na ktorú spracúvame Vaše osobné údaje**

Vaše osobné údaje uchováваме po dobu trvania Vašej zmluvy so Spoločnosťou. Po ukončení zmluvného vzťahu a vysporiadania všetkých záväzkov plynúcich, či súvisiacich so zmluvou, uchováваме Vaše osobné údaje na nevyhnutne potrebný čas, maximálne po dobu až 10 rokov (resp. aj na dlhšiu dobu, ktorá je vyžadovaná príslušnými právnymi predpismi). Spracovávanie osobných údajov v prípade udelenia súhlasu je možné počas doby, na ktorú bol súhlas udelený.

Doba uchovávanania osobných údajov vyplýva najmä zo zákonov uvedených v bode 3 na základe právneho základu uvedeného v § 13 ods. 1 písm. c) ZoOOÚ nasledovne:

- zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov - v zmysle § 73a - najmenej 10 rokov od skončenia obchodu, v zmysle § 75 ods. 5 – 5 rokov a na žiadosť NBS počas 7 rokov a v zmysle §75 ods. 8 od začiatku dlhodobého investičného sporenia až do uplynutia lehoty pre zánik práva vyrubiť daň,
- 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 znení neskorších predpisov – v zmysle §19 ods. 2 počas 5 rokov od skončenia zmluvného vzťahu, v zmysle §19 ods. 3 dlhšie ako 5 rokov a ak o to požiada finančná spravodajská jednotka lehota ďalších 5 rokov (max. však 10 rokov),
- zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov – v zmysle lehôt uvedených v § 39 a § 40 tohto zákona v závislosti od zdaňovacieho obdobia

- zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií a finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov - v zmysle § 19 ods. 3 tohto zákona - 10 rokov od konca kalendárneho roka v ktorom sa údaje v zmysle zákona resp. FATCA oznámili,
- zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve – v zmysle §35 ods. 3 tohto zákona – 10 rokov po roku ktorého sa dokumentácia týka
- zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov – finančný agent najmenej počas 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- zákon č. 395/2002 Z.z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov – 10 rokov nasledujúcich po roku, ktorého sa dané dokumenty týkajú, NBS môže určiť aj dlhšiu lehotu (uvedené sa vzťahuje aj na zamestnancov Spoločnosti),
- nariadenie 2017/565/EÚ – v zmysle čl. 73 najmenej počas trvania vzťahu s klientom, v zmysle čl. 76 ods. 8 – 5 rokov na žiadosť príslušných orgánov 7 rokov,
- nariadenie 600/2014/EÚ – v zmysle čl. 25 ods. 1 – údaje o všetkých pokynoch a transakciách 5 rokov.

### **5. Z akých zdrojov osobné údaje pochádzajú**

Osobné údaje získavame priamo od Vás, napr. údaje, ktoré uvádzate v klientskej zmluve, investičnom dotazníku, čestných vyhláseniach, na plnej moci, z verejne dostupných zdrojov, registrov a evidencií, zoznamov alebo webových stránok (napr. obchodný register, živnostenský register, profesijný register, [www.zlatestranky.sk](http://www.zlatestranky.sk), [www.zoznam.sk](http://www.zoznam.sk), na infolinke 1181 a pod.)

### **6. Kam putujú Vaše osobné údaje**

Vaše osobné údaje poskytneme tretím osobám resp. príjemcom, ak nám takúto povinnosť ukladá osobitný zákon, priamo vykonateľný právne záväzný akt Európskej únie alebo medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná alebo ste na takéto konanie poskytli svoj súhlas alebo ide o našich sprostredkovateľov. Vaše osobné údaje môžu byť predmetom cezhraničného prenosu do krajín v rámci Európskej únie vid' nižšie.

#### **Sprostredkovatelia\***

V súvislosti s poskytovaním investičných služieb, činností a vedľajších služieb k finančným nástrojom naša Spoločnosť využíva služby zmluvných partnerov. S takýmito subjektmi máme uzatvorenú zmluvu o spracovávaní osobných údajov, podľa ktorej spracúvajú v mene Spoločnosti Vaše osobné údaje a v rámci ktorej je stanovená povinnosť materiálno-technického zabezpečenia z ich strany, vrátane ošetrovania pravidiel ochrany osobných údajov, resp. prípadných sankcií za ich porušenie. Sprostredkovatelia sú povinní nás bezodkladne informovať o akýchkoľvek narušeníach bezpečnosti spracúvaných osobných údajov. Ide najmä o IT spoločnosti, advokátske kancelárie, spoločnosti poskytujúce poradenstvo, ale aj finančných agentov s ktorými máme uzatvorenú zmluvu o finančnom sprostredkovaní v zmysle ZFSFP. Zoznam sprostredkovateľov je pravidelne aktualizovaný a je dostupný na internetovej stránke Spoločnosti [www.capitalmarkets.sk/mifid](http://www.capitalmarkets.sk/mifid).



## Tretie strany

Vaše osobné údaje môžu byť poskytnuté tretím osobám resp. príjemcom, ak nám takúto povinnosť ukladá osobitný zákon, priamo vykonateľný právne záväzný akt Európskej únie alebo medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná alebo ste na takéto konanie poskytli svoj súhlas.

Tretími stranami sú:

- Orgány verejnej správy a štátne inštitúcie: napr. Finančná spravodajská jednotka, orgány štátnej správy, orgány činné v trestnom konaní, súdy, exekútori, správcovia konkurznej podstaty, notári, likvidátori, orgány dohľadu – Úrad na ochranu osobných údajov, NBS, NKÚ, Finančná správa SR, Ministerstvo financií SR, Sociálna poisťovňa a pod.,
- Inštitúcie poskytujúce finančné služby a kreditné inštitúcie za účelom vykonávania zmluvného vzťahu s Vami: napr. Banky a pobočky zahraničných bánk resp. Custodiáni, Centrálny depozitár cenných papierov a pod..

## Cezhraničný prenos osobných údajov

Osobné údaje môžu byť predmetom cezhraničného prenosu do krajín v rámci Európskej únie (napr. do krajín, kde vykonávame činnosti na základe cezhraničnej notifikácie alebo prostredníctvom pobočky Spoločnosti), ako aj do krajín, ktoré poskytujú primeranú úroveň ochrany, a to v súlade s ustanoveniami príslušných právnych predpisov.

### a) Prenos osobných údajov mimo Európsku úniu (do tretích krajín alebo medzinárodnej organizácii) sa uskutočňuje v prípade:

- ak je to nevyhnutné za účelom plnenia Vašich pokynov, plnenia príslušných povinností zo zmluvy (napr. platobných pokynov alebo pokynov na prevod/presun finančných nástrojov),
- ak to vyžaduje osobitný predpis alebo medzinárodná zmluva, alebo
- ak ste nám na to udelili svoj súhlas.

## **7. Aké máte práva v súvislosti so spracúvaním osobných údajov**

Pri spracúvaní Vašich osobných údajov môžete uplatniť nasledovné práva:

### **Informácie o spracúvaní osobných údajov**

Obsahom informácie sú najmä totožnosť a kontaktné údaje prevádzkovateľa, jeho zástupcu a prípadne aj zodpovednej osoby za ochranu osobných údajov, kategórie dotknutých osobných údajov, účely spracúvania a právny základ spracúvania, informácie o právach dotknutých osôb, príjemca alebo kategórie príjemcov osobných údajov, informácie o prenose osobných údajov do tretích krajín, doba uchovávanía osobných údajov, oprávnení prevádzkovateľa, možnosť obrátiť sa na Úrad na ochranu osobných údajov, zdroj spracúvaných osobných údajov, informácie o existencii automatizovaného rozhodovania a profilovania.

### **Požadovať prístup k osobným údajom**

Máte právo vyžadovať, či o Vás sú alebo nie sú osobné údaje spracúvané a ak áno, máte právo získať prístup k týmto osobným údajom ako aj informácie o účeloch spracúvania, kategóriách dotknutých osobných údajov, príjemcoch alebo kategóriách príjemcov, dobu uchovávanía osobných údajov alebo

kritériá na jej určenie, existencii práva požadovať od prevádzkovateľa opravu osobných údajov alebo ich vymazanie alebo obmedzenie spracúvania alebo práve namietať proti takémuto spracúvaniu, o práve podať sťažnosť Úradu na ochranu osobných údajov, informácie o zdroji osobných údajov, informácie o tom, či dochádza k automatizovanému rozhodovaniu a profilovaniu, informácie a záruky v prípade prenosu osobných údajov do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie. Máte právo na poskytnutie kópií spracúvaných osobných údajov. Za akékoľvek ďalšie kópie, o ktoré požiadate, sme oprávnení účtovať primeraný poplatok za administratívne náklady.

## **Právo na opravu**

Máte právo na to, aby sme opravili Vaše nesprávne alebo neaktuálne osobné údaje a doplnili neúplné osobné údaje. Preto, ak ste zmenili napríklad kontaktné údaje, prosím informujte nás, a Vaše osobné údaje opravíme.

Zároveň máme povinnosť viesť o Vás správne a aktuálne údaje. Preto je dôležité, aby ste nás o každej zmene Vašich údajov bezodkladne informovali a príslušné zmeny nám zdokladovali.

## **Právo na vymazanie (právo „na zabudnutie“)**

Vaše osobné údaje sme v určitých právnych predpismi stanovených prípadoch povinní na Váš pokyn vymazať.

V takomto prípade sme povinní vyhodnocovať, či sú na vymazanie splnené právными predpismi vyžadované podmienky, pretože v niektorých právnych predpismi stanovených prípadoch sme povinní Vaše údaje uchovávať a archivovať po zákonom stanovenú dobu, napriek tomu, že by ste požadovali príslušné údaje vymazať.

## **Právo na obmedzenie spracúvania**

V zákonom ustanovených prípadoch máte právo požadovať, aby sme obmedzili spracúvanie Vašich osobných údajov a spracúvali ich výhradne pre najnutnejšie zákonné dôvody alebo môžete od nás požadovať, aby sme spracúvanie osobných údajov po zákonom stanovenú dobu zablokovali.

## **Právo na prenosnosť údajov**

Máte právo požadovať, aby sme poskytli Vaše osobné údaje inému prevádzkovateľovi, inej spoločnosti, pokiaľ je to technicky možné. Ak nám v tom nebudú brániť žiadne zákonné ani iné významné prekážky, Vaše osobné údaje odovzdáme v zodpovedajúcom formáte Vami určenej tretej strane.

## **Právo namietať proti spracúvaniu údajov, automatizované individuálne rozhodovanie (vrátane profilovania)**

Ak sa domnievate, že spracovávanie Vašich osobných údajov vykonávame v rozpore s právными predpismi, prosím obráťte sa na nás, radi Vám podáme vysvetlenie, prípadne vykonáme potrebnú nápravu. Máte právo namietať voči spracovávaniu Vašich údajov na účely priameho marketingu. Námiatku môžete ďalej vzniesť aj priamo proti automatizovanému rozhodovaniu, vrátane profilovania, pokiaľ to pripúšťa platná legislatíva.



## **Právo podať sťažnosť**

S Vaším podnetom alebo sťažnosťou ohľadom spracúvania osobných údajov našou Spoločnosťou sa môžete kedykoľvek obrátiť na dozorný orgán, ktorým je Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky so sídlom na adrese Hraničná 12, 820 07 Bratislava 27, t.j. začať konanie podľa §100 ZoOOÚ.

## **Kontaktné údaje na uplatnenie Vašich práv voči Spoločnosti**

Vaše práva voči Spoločnosti týkajúce sa spracúvania Vašich osobných údajov, si môžete voči nám uplatniť buď priamo na tel. č. +421 2 210 099 86 alebo písomne na e-mailovej adrese [compliance@capitalmarkets.sk](mailto:compliance@capitalmarkets.sk) alebo na adrese sídla Spoločnosti v zmysle ORSR. Vyjadrenia Vám poskytneme čo najskôr, najneskôr však do jedného mesiaca od doručenia Vašej žiadosti. Uvedená lehota sa môže v prípade potreby predĺžiť o ďalšie dva mesiace, pričom sa zohľadní komplexnosť a počet žiadostí. O predĺžení, vrátane uvedenia dôvodov, Vás budeme informovať.

## **8. Právo odvolať súhlas so spracúvaním osobných údajov**

Súhlas so spracúvaním osobných údajov je založený na princípe dobrovoľnosti a môžete ho kedykoľvek odvolať. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracúvaných údajov pred jeho odvolaním.

Svoj súhlas môžete odvolať na tel. č. +421 2 210 099 86 alebo písomne na e-mailovej adrese [compliance@capitalmarkets.sk](mailto:compliance@capitalmarkets.sk) alebo na adrese sídla Spoločnosti v zmysle ORSR. Prosím v odvolaní súhlasu uveďte:

- kto odvolanie podáva v rozsahu najmä meno, priezvisko, adresa bydliska, aby sme Vás vedeli identifikovať.

**Odvolať resp. obmedziť sa dá iba spracovanie osobných údajov, ktoré Spoločnosť spracúva na základe súhlasu**, t.j. nie v prípade, ak je spracovanie osobných údajov nevyhnutným predpokladom pre plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba, resp. nie v prípade, ak spracovanie osobných údajov pre Spoločnosť vyplýva z osobitných zákonov.

## **9. Existencia automatizovaného rozhodovania a profilovania**

V súvislosti s uzatváraním a existenciou obchodného vzťahu vo všeobecnosti nevyužívame automatizované individuálne rozhodovanie ani profilovanie. Ak takéto rozhodovanie/profilovanie využívame v individuálnych prípadoch, budeme Vás informovať, v rozsahu v akom to od nás vyžadujú príslušné právne predpisy. Spoločnosť je oprávnená vykonávať profilovanie na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie v súlade s § 13 ods. 1 písm. c) ZoOOÚ. Takéto spracovanie osobných údajov nie je možné legitímne namietat', resp. obmedziť zo strany klienta.

## **10. Právna úprava**

- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracovaní osobných údajov a o voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46 / ES (všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov, GDPR).
- Zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.