

Ochrana osobných údajov

Správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej aj „IAD“) 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, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) ďalej len (ďalej len „GDPR“) a v súlade so zákonom č. 18/2018 o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o ochrane osobných údajov“) poskytuje základné informácie investorom a klientom o spracúvaní a ochrane osobných údajov v IAD.

Spracúvanie osobných údajov

IAD spracúva osobné údaje investorov a klientov a je prevádzkovateľom, ktorý sám alebo spoločne s inými osobami určuje účely a prostriedky spracúvania osobných údajov.

Účel spracúvania osobných údajov

IAD spracúva osobné údaje fyzických osôb - investorov a klientov¹ (ďalej v tomto článku aj „dotknuté osoby“), ktoré získava v súvislosti s vydávaním a vyplácaním podielových listov podielových fondov a poskytovaním investičných služieb a s tým súvisiacimi činnosťami.

Spracúvanie osobných údajov investorov a klientov sa vykonáva

- na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov medzi IAD a investormi alebo klientmi,
- na účel identifikácie investorov a klientov a ich zástupcov,
- na účel ochrany a domáhania sa práv IAD voči investorom alebo klientom,
- na účel zdokumentovania činnosti IAD,
- na účely výkonu dohľadu a na plnenie úloh a povinností IAD vyplývajúcich z právnych predpisov.

Právny základ spracúvania osobných údajov

Spracúvanie osobných údajov investorov a klientov je nevyhnutné na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov a pre plnenie povinností IAD vyplývajúcich z všeobecne záväzných právnych predpisov.

Spracúvanými osobnými údajmi investorov a klientov sú ich identifikačné údaje a ďalšie údaje vyžadované právnymi predpismi na účely a v rozsahu uvedenom v zákone o kolektívnom investovaní², zákone o cenných papieroch a investičných službách³, zákone o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti⁴, zákone o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní.

Osobitné kategórie osobných údajov u investorov a klientov IAD nespracúva.

Kategórie príjemcov osobných údajov

Spracúvaním osobných údajov investorov a klientov IAD poverila finančných sprostredkovateľov, ktorí pre IAD vykonávajú finančné sprostredkovanie resp. ďalšie služby. Zoznam finančných sprostredkovateľov je uvedený na webovom sídle <https://www.iad.sk/kontakty/financni-sprostredkovatelia/> resp. <https://www.iad.sk/cs/kontakty/financni-zprostredkovatele/>.

Spracúvaním osobných údajov na účely informovania investorov a klientov (zasielanie confirmácií, pravidelných a ročných výpisov, informačných listov) IAD poverila spoločnosť Zelená pošta s.r.o., Galvaniho 17/B, 821 04 Bratislava, IČO: 46 529 233.

V súlade s právnymi predpismi môžu byť osobné údaje investorov a klientov poskytnuté alebo sprístupnené nasledovnému okruhu príjemcov osobných údajov resp. tretích strán:

- depozitáriovi podielových fondov IAD, audítovi IAD a podielových fondov IAD,
- osobám povereným výkonom dohľadu na účely výkonu dohľadu,

¹ investorov a klientov a ich zástupcov a konečných užívateľov výhod investorov a klientov

² §55 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

³ §73a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov

⁴ §19 zákona 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

⁵ §19 zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- súdu vrátane notára ako súdneho komisára na účely občianskeho súdneho konania, ktorého je investor alebo klient IAD účastníkom alebo ktorého predmetom konania je majetok investora alebo klienta IAD,
- orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania,
- Národnej banke Slovenska na účely ňou vykonávaného dohľadu,
- službe kriminálnej polície, službe justičnej polície a službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným predpisom,
- daňovému orgánu na účely daňového konania alebo colnému orgánu vo veciach colného konania,
- orgánu štátnej správy na účely výkonu rozhodnutia podľa osobitného predpisu,
- Slovenskej informačnej službe na účely plnenia úloh ustanovených osobitnými predpismi,
- riadiacemu orgánu a orgánu auditu pri výkone kontroly alebo auditu finančných nástrojov,
- príslušnému orgánu Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu pri plnení oznamovacej povinnosti.

Doba uchovávaní osobných údajov

IAD uchováva osobné údaje nasledovne:

- údaje a kópie dokladov o preukázaní totožnosti investorov a klientov a doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých investormi a klientmi na vykonanie obchodu a zmluvy a iné doklady o uskutočnených obchodoch najmenej desať rokov od skončenia obchodu,
- údaje týkajúce sa obchodov investorov a klientov najmenej päť rokov,
- údaje a písomné doklady pri vykonávaní starostlivosti o investora a klienta a zisťovaní neobvyklej obchodnej operácie počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu a všetky údaje a písomné doklady o obchode počas piatich rokov od vykonania obchodu,
- údaje investorov a klientov týkajúce sa informácií o finančných účtoch desať rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje o finančných účtoch poskytli.

Informácie o právach investorov a klientov ako dotknutých osôb

Dotknuté osoby majú v súvislosti so spracúvaním osobných údajov v IAD nasledovné práva:

- *Právo na prístup k osobným údajom* – právo požadovať od IAD potvrdenie o tom, či sa osobné údaje dotknutej osoby v IAD spracúvajú a na prístup k osobným údajom a informáciám o
 - a) účele spracúvania osobných údajov,
 - b) kategórii spracúvaných osobných údajov,
 - c) identifikácii príjemcu alebo o kategórii príjemcu, ktorému boli alebo majú byť osobné údaje poskytnuté, najmä o príjemcovi v tretej krajine alebo o medzinárodnej organizácii, ak je to možné,
 - d) dobe uchovávaní osobných údajov; ak to nie je možné, informáciu o kritériách jej určenia,
 - e) práve požadovať od prevádzkovateľa opravu osobných údajov týkajúcich sa dotknutej osoby, ich vymazanie alebo obmedzenie ich spracúvania, alebo o práve namietať spracúvanie osobných údajov,
 - f) práve podať sťažnosť dozornému orgánu - návrh na začatie konania,
 - g) zdroji osobných údajov, ak sa osobné údaje nezískali od dotknutej osoby,
 - h) existencii automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania.

Informácie, ktoré IAD poskytuje dotknutej osobe na základe práva na prístup k osobným údajom v zmysle vyššie uvedených bodov a) až f) týkajúce sa spracúvaných osobných údajov, IAD uvádza v tomto dokumente. Potvrdenie o tom, či IAD spracúva osobné údaje dotknutej osoby a osobné údaje dotknutej osoby, ktoré IAD spracúva, poskytne IAD dotknutej osobe na základe žiadosti.

Kontaktné údaje prevádzkovateľa:

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Malý trh 2/A, 821 07 Bratislava

e-mail: pre Slovenskú republiku info@iad.sk, pre Českú republiku info@iainvest.com

bezplatná infolinka: pre Slovenskú republiku 0800 601 601, pre Českú republiku 800 127 000

- *Právo na opravu osobných údajov* – právo na to, aby IAD opravila nesprávne osobné údaje alebo doplnila neúplné osobné údaje dotknutej osoby.
- *Právo na výmaz osobných údajov* – ak osobné údaje už nie sú potrebné na účel, na ktorý sa získali alebo spracúvali, alebo bol odvolaný súhlas s ich spracúvaním alebo dotknutá osoba namieta spracovanie osobných údajov a neprevažujú žiadne oprávnené dôvody na ich spracúvanie alebo sa spracúvajú nezákonne alebo dôvodom na výmaz je plnenie povinností podľa právnych predpisov alebo sa osobné údaje získavali v súvislosti s ponukou služieb informačnej spoločnosti.

- *Právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov* – ak dotknutá osoba namieta správnosť osobných údajov alebo je spracúvanie nezákonné a dotknutá osoba namiesto vymazania žiada obmedzenie ich použitia alebo IAD už nepotrebuje osobné údaje, ale dotknutá osoba ich potrebuje k uplatneniu právneho nároku alebo dotknutá osoba namieta spracúvanie osobných údajov až do overenia toho, či oprávnené dôvody na strane IAD prevažujú nad oprávnenými dôvodmi dotknutej osoby. IAD informuje dotknutú osobu predtým, ako zruší vyššie uvedené obmedzenia spracúvania osobných údajov.
- *Právo na prenosnosť osobných údajov* - právo získať osobné údaje v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi, ak je to technicky možné a ak sa osobné údaje spracúvajú na základe súhlasu dotknutej osoby alebo na účely plnenia zmluvy a ak sa spracúvanie vykonáva automatizovanými prostriedkami. Právo nesmie mať nepriaznivé dôsledky na práva iných osôb.
- *Právo namietať spracúvanie osobných údajov* – dotknutá osoba má právo kedykoľvek z dôvodu jej konkrétnej situácie namietať spracúvanie osobných údajov, ktoré sa jej týka, ktoré je nevyhnutné na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej IAD alebo spracúvanie osobných údajov, ktoré je nevyhnutné na účel oprávnených záujmov IAD alebo tretej strany okrem prípadov, keď nad týmito záujmami prevažujú záujmy alebo práva dotknutej osoby vyžadujúce si ochranu osobných údajov, najmä ak je dotknutou osobou dieťa. Možno namietať aj spracúvanie osobných údajov na účel priameho marketingu vrátane profilovania. Ak dotknutá osoba namieta spracúvanie osobných údajov na účel priameho marketingu, IAD ďalej osobné údaje na účel priameho marketingu nesmie spracúvať.
- *Automatizované individuálne rozhodovanie vrátane profilovania*
Dotknutá osoba má právo na to, aby sa na ňu nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na automatizovanom spracúvaní osobných údajov vrátane profilovania a ktoré má právne účinky, ktoré sa jej týkajú alebo ju obdobne významne ovplyvňujú, iba ak je to nevyhnutné na uzavretie zmluvy alebo plnenie zmluvy medzi dotknutou osobou a IAD alebo vykonané na základe osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, a v ktorých sú zároveň ustanovené aj vhodné opatrenia zaručujúce ochranu práv a oprávnených záujmov dotknutej osoby, alebo je založené na výslovnom súhlase dotknutej osoby. IAD nevyužíva automatizované individuálne rozhodovanie vrátane profilovania.
- *Právo podať sťažnosť dozornému orgánu - právo podať návrh na začatie konania Úradom na ochranu osobných údajov podľa § 100 zákona ochrane osobných údajov* – ak boli porušené práva dotknutej osoby.

Povinnosť poskytnúť osobné údaje na základe požiadaviek právnych predpisov

V prípade, ak investor a klient neposkytne IAD osobné údaje, ktoré je IAD povinná získať na účely uvedené vo všeobecne záväzných právnych predpisoch v oblasti kolektívneho investovania, cenných papierov, ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní, a ktoré získava prostredníctvom žiadostí, tlačív, dotazníkov a dokumentov, je IAD povinná odmietnuť uzatvorenie alebo vykonanie obchodu s investorom a klientom, resp. ukončiť obchodný vzťah.

Tento dokument nadobúda účinnosť 25.5.2018.