

ZÁSADY SPRACOVANIA A OCHRANY OSOBNÝCH ÚDAJOV

Vážená klientka, vážený klient,
pre účely finančného sprostredkovania, na uzatvorenie zmluvy o finančnej službe a plnenie si zákonných povinností s tým súvisiacich, potrebujeme poskytnúť od Vás, Vaše osobné údaje. Bezpečnosť Vašich osobných údajov a ich spracúvanie zákonným spôsobom je pre nás prvoradé.

Vaše osobné údaje spracúva naša spoločnosť:
POISTISA s.r.o., Bajkalská 22, 821 09 Bratislava,
IČO: 47 935 642
zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sro, vložka: 100848/B

Zastúpená: Ing. Lenka Slahúčková, konateľ

Tel.: +421 903 431 223 e-mail: slahuckova@poistisa.sk (ďalej len „prevádzkovateľ“).

Orgánom dohľadu je **Dozorný orgán:**

Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky
Hraničná 12, 820 07 Bratislava 27
Tel: 02/ 32 31 3214
E-mail: statny.dozor@pdp.gov.sk

ČO SA V TOMTO DOKUMENTE DOZVIETE?

1. Kto sme a prečo spracúvame Vaše osobné údaje?
2. Právny základ pre spracovanie osobných údajov - prečo spracúvame Vaše osobné údaje?
3. Aké osobné údaje spracúvame?
4. Aký je účel spracúvania vašich osobných údajov?
5. Poskytnutie súhlasu s poskytnutím a spracovaním osobných údajov
6. Odvolanie súhlasu s poskytnutím a spracovaním osobných údajov
7. Komu Vaše osobné údaje poskytujeme?
8. Ako dlho uchováваме Vaše osobné údaje?
9. Kam prenášame Vaše osobné údaje?
10. Na koho sa môžete obrátiť?
11. Ako spracúvame Vaše osobné údaje?
12. Ako sú chránené Vaše osobné údaje ?
13. Vaše práva ohľadom osobných údajov pri finančnom sprostredkovaní

1. Kto sme a prečo spracúvame vaše osobné údaje?

Spoločnosť POISTISA s.r.o. (ďalej len ako „Prevádzkovateľ“ alebo „my“) sa zaoberá sprostredkovaním finančných služieb, najmä oblastí sprostredkovania poistenia, a poisťných produktov. Svoju činnosť vykonávame na základe registrácie – povoleniu vydanému Národnou bankou Slovenska pod reg.č.

RegFAP: 261645. Ochrane osobných údajov venujeme vysokú mieru kontroly a opatrnosti tak, aby boli Vaše osobné údaje chránené v súlade s právnymi predpismi a osvedčenými štandardmi.

Prevádzkovateľ osobných údajov uvedený vyššie je **samostatný finančný agent** (ďalej len ako „**SFA**“) v súlade so zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „**Zákon FSaFP**“)

Oprávnenie na spracúvanie osobných údajov sa vzťahuje na osobné údaje v rozsahu určenom a požadovanom na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby v zmysle §4 písm. c) Zákona FSaFP medzi klientom a finančnou inštitúciou, na základe ktorej finančná inštitúcia poskytuje klientovi finančnú službu – poistenie.

Členmi našej siete poskytovateľov finančnej služby sú aj **naši podriadení finanční agenti** (ďalej len ako „**PFA**“), ktorých aktuálny zoznam nájdete na webovej stránke Národnej banky Slovenska. PFA sa rozumie osoba, ktorá má s našou spoločnosťou uzatvorenú zmluvu v zmysle §9 Zákona FSaFP a spracúva osobné údaje klientov v našom mene.

Dotknutou osobou sa rozumie akákoľvek fyzická osoba, ktorej osobné údaje sú spracúvané. Je to osoba, ktorú možno identifikovať priamo alebo nepriamo, najmä odkazom na identifikátor, ako je meno, identifikačné číslo, online identifikátor, alebo odkazom na jeden či viaceré prvky, ktoré sú špecifické pre fyzickú, fyziologickú, genetickú, mentálnu, ekonomickú, kultúrnu alebo sociálnu identitu tejto fyzickej osoby.

Klientom sa na účely tohto dokumentu rozumie dotknutá osoba, ktorej je zo strany Prevádzkovateľa poskytované finančné sprostredkovanie podľa §2 Zákona FSaFP. V prípade, ak dotknutá osoba o finančné sprostredkovanie prejavila preukázateľný záujem, stáva sa potencionálnym klientom Prevádzkovateľa (a v rámci finančného sprostredkovania aj klientom resp. potencionálnym klientom finančnej inštitúcie), ďalej spolu aj ako „**Klient**“ alebo „**Vy**“.

Finančným sprostredkovaním (ďalej len ako „**finančné sprostredkovanie**“) sa rozumie činnosť vykonávaná Prevádzkovateľom v súlade s §2 Zákona FSaFP, a to najmä vykonávanie činností:

1. a) predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ďalej aj ako „**zmluva**“), uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
2. b) poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní Klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
3. c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
4. d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich Klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
5. e) poskytovanie informácií o jednej alebo o viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si Klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.

2. Právny základ pre spracovanie osobných údajov - prečo spracúvame Vaše osobné údaje

Vaše osobné údaje spracúvame na základe:

- zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „ZofS“) Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, identifikácie klienta, overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta ako prevádzkovateľa osobných údajov voči klientom, zdokumentovania činnosti, vykonávania dohľadu a na plnenie úloh a povinností finančného agenta, je finančný agent oprávnený požadovať od klienta poskytnutie jeho osobných a kontaktných údajov v rozsahu podľa §31 zák.č.186/2009 o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Zároveň je aj bez súhlasu dotknutej osoby tieto údaje oprávnený spracúvať, získavať ich kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania.
- 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 platnom znení (ďalej len „Zákon o AML“
- ochrana práv finančného agenta a plnenie zákonných povinností finančného agenta voči tretím stranám a orgánom dohľadu
- oprávneného záujmu POISTISA s.r.o. a to v nevyhnutnom rozsahu pre účely priameho marketingu - v oblasti finančných produktov, ktoré ponúka. Zasielanie marketingových materiálov môžete kedykoľvek namietat zaslaním e-mailu na adresu poistisa@poistisa.sk, alebo písomne na korešpondenčnej adrese POISTISA s.r.o., Bajkalská 22, 821 09 Bratislava
- Vášho súhlasu, a to na poskytovanie marketingových informácií - okrem priameho marketingu podľa písm. c) vyššie, ako i v prípade, ak sa neuplatňujú iné právne základy (zákon, zmluva, oprávnený záujem,...).

3. Aké osobné údaje sa spracúvame?

Pre poskytnutie finančného sprostredkovania a plnenia si riadne všetkých zákonných a zmluvných povinností s tým súvisiacich, spracúvame Vaše osobné údaje v rozsahu:

Fyzická osoba: titul, meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo ak je pridelené, adresa a druh pobytu (trvalý a prechodný), štátnu príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresu miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

Právnická osoba/SZCO: názov spoločnosti, právna forma, konečný užívateľ výhod, adresu miesta podnikania, resp. sídlo spoločnosti, predmet podnikania a označenie a číslo zápisu do registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je evidovaná právnická osoba,

Všeobecne: kontaktné telefónne číslo, adresu elektronickej pošty - email, údaje o druhu poistenia, číslo bankového účtu, fotokópia občianskeho preukazu, doklady a údaje preukazujúce schopnosť klienta splniť si záväzky zo zmluvy o finančnej službe (poistná zmluva, leasingová zmluva, stavebné sporenie); požadované zabezpečenie záväzkov zo zmluvy o finančnej službe; oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu – dotknutej osoby a tiež údaje uvedené na dokladoch totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení

spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti; splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie poistnej zmluvy a zmluvy o finančnej službe, ktoré sú ustanovené zákonom o poisťovníctve, zákonom o starobnom dôchodkovom sporení, zákonom o doplnkovom dôchodkovom poistení alebo osobitnými predpismi alebo ktoré sú dohodnuté s finančnou inštitúciou; ďalšie osobné údaje uvedené v dokumentoch predložených dotknutou osobou a ktoré požaduje prevádzkovateľ, ktorý poveril POISTISA s.r.o., na spracúvanie osobných údajov.

Poskytnuté osobné údaje môžu byť získavané zo strany POISTISA s.r.o. aj kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie stanoveného účelu spracúvania.

4. Na aký účel spracúvame vaše osobné údaje

Vaše osobné údaje spracúvame za účelom:

- poskytnutia služieb finančného sprostredkovania a finančného poradenstva a plnenie si zákonných povinností vyplývajúcich zo Zákona 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Vaše osobné údaje spracúvame v pozícii sprostredkovateľa pre jednotlivé poisťovne a finančné inštitúcie, ktoré nás poverili sprostredkovaním finančných služieb a v pozícii prevádzkovateľa.
- identifikácia klienta podľa Zákona o AML 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, a to aj v prípade, ak je proces finančného sprostredkovania realizovaný na diaľku použitím technických prostriedkov alebo postupov,
- ochrana práv finančného agenta a plnenie zákonných povinností finančného agenta voči tretím stranám a orgánom dohľadu.
- zasielanie obchodných a marketingových informácií týkajúcich sa aj finančných produktov.

Ako prevádzkovateľ nevykonávame profilovanie klienta na základe získaných osobných údajov.

5. Poskytnutie súhlasu s poskytnutím a spracovaním osobných údajov

Osobné údaje pochádzajú priamo od osoby, ktorá požaduje pre seba finančnú službu, alebo v osobitných prípadoch aj od tretej osoby (napr. zamestnávateľ, rodinný príslušník, alebo ak Vás napr. poisťí iná osoba).

Súhlas na spracúvanie Vašich osobných údajov na účely marketingu nám môžete dať podpísaním vyhlásenia v listinnej forme, ktorá je súčasťou dokumentov Protokolu z rokovania s finančným agentom.

6. Odvolanie súhlasu s poskytnutím a spracovaním osobných údajov

Súhlas so spracúvaním osobných údajov, ktorý ste nám dali, môžete kedykoľvek odvolať. Súhlas môžete odvolať

- zaslaním oznámenia na email info@poistisa.sk;
- zaslaním písomného oznámenia poštou na adresu sídla spoločnosti POISTISA s.r.o.

7. Komu Vaše osobné údaje poskytujeme

Osobné údaje, ktoré sme získali v pozícii sprostredkovateľa, poskytujeme vybraným prevádzkovateľom, ktorými sú poisťovne a finančné inštitúcie. Na základe osobitného zákona poskytujeme Vaše osobné údaje daňovému úradu, Národnej banke Slovenska a inému oprávnenému subjektu.

Na základe sprostredkovateľskej zmluvy uzatvorenej v súlade s dodržiavaním pravidiel GDPR poskytujeme Vaše osobné údaje spoločnosti externej účtovníckej firme, podriadeným finančným agentom a externým firmám IT, ktoré zabezpečujú uchovávanie a zálohovanie údajov.

POISTISA s.r.o., pri výbere zmluvných partnerov dbá na ich spoľahlivosť a v zmluve so zmluvným partnerom (ak existuje), sú vždy určené aj pravidlá ochrany Vašich osobných údajov.

8. Ako dlho uchováваме Vaše osobné údaje

Vaše osobné údaje uchováваме iba nevyhnutnú dobu, po dobu trvania zmluvného vzťahu, alebo po dobu udelenia súhlasu. Vaše osobné údaje sú ďalej uchovávané nevyhnutnú dobu určenú osobitnými právnymi predpismi, napr. zákonom o archívnictve, zákonom o finančnom sprostredkovaní, zákonom o účtovníctve, daňovými zákonmi (spravidla 10 rokov), v prípade potreby sa tieto doby predlžujú o všeobecné premlčacie doby (v rámci možných súdnych konaní).

9. Kam prenášame Vaše osobné údaje

Vaše osobné údaje neprenášame do žiadnej tretej krajiny.

10. Na koho sa môžete obrátiť

Ak máte akékoľvek otázky či podnety týkajúce sa osobných údajov, môžete sa obrátiť na zodpovednú osobu:

Meno a priezvisko: Lenka Slahúčková

Tel.: +421 903 431 223 e-mail: info@poistisa.sk

Ak nie ste spokojný s tým, ako spracúvame Vaše osobné údaje, môžete nám dať o tom vedieť na email info@poistisa.sk. Tiež máte možnosť podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov, ak si myslíte, že Vaše osobné údaje spracúvame nezákonne.

11. Ako spracúvame Vaše osobné údaje

Vaše osobné údaje spracúvame v elektronickej a listinnej forme. Vaše osobné údaje spracúvame v programe:

✓ v programe Helix,

✓ prostredníctvom aplikácií jednotlivých poisťovní.

12. Ako sú chránené Vaše osobné údaje

Bezpečnosť Vašich osobných údajov je základom a našou povinnosťou. Aby sme zabezpečili ochranu Vašich osobných údajov, prijali sme potrebné technické a organizačné opatrenia. Máme zavedenú silnú heslovú politiku. PC sú zabezpečené antivírusovým programom. Osobné údaje sú uložené na serveri a sú šifrované. Server je zabezpečený silným administrátorským heslom. Osoby, ktoré spracúvajú osobné údaje sú pravidelne školené o podmienkach spracúvania osobných údajov. Opatrenia, ktoré sme pre ochranu Vašich osobných údajov zaviedli sú podrobne rozpísané a definované vo vnútornom predpise, pričom každý zamestnanec/spolupracovník, ktorý prichádza do kontaktu s osobnými údajmi, je povinný sa s nimi oboznámiť a tieto dodržiavať, spolu s organizačnými a personálnymi opatreniami, ktoré zamedzujú, resp. minimalizujú ich únik, stratu alebo zneužitie.

Bezpečnosť poskytovania Vašich údajov jednotlivým poisťovňami, či finančným inštitúciám, zabezpečuje vybraná poisťovňa alebo finančná inštitúcia.

13. Vaše práva ohľadom osobných údajov pri finančnom sprostredkovaní sú:

a) Právo na prístup k údajom

Máte právo vedieť, či spracúvame Vaše osobné údaje. Pokiaľ tieto spracúvame, môžete nás požiadať o prístup k údajom. Na základe Vašej žiadosti vydáme potvrdenie s informáciami o spracúvaní Vašich osobných údajov našou spoločnosťou.

b) Právo na opravu

Máte právo na to, aby Vaše osobné údaje, ktoré spracúvame, boli správne, úplné a aktuálne. Pokiaľ sú Vaše osobné údaje nesprávne alebo neaktuálne, môžete nás požiadať o opravu alebo doplnenie. Vašou povinnosťou je informovať nás o zmenách v osobných údajoch.

c) Právo na vymazanie

Za určitých okolností máte právo, aby sme Vaše osobné údaje vymazali. O vymazanie Vašich údajov nás môžete požiadať kedykoľvek. Vaše osobné údaje vymažeme, ak:

- ✓ už Vaše osobné údaje nepotrebujeme pre účel, na ktorý ste nám ich poskytli; ✓ odvoláte svoj súhlas;
- ✓ namietate voči spracúvaniu Vašich osobných údajov;
- ✓ spracúvame Vaše osobné údaje nezákonne;
- ✓ osobné údaje musia byť vymazané, aby sa tým splnila zákonná povinnosť;
- ✓ ak ste dieťa, príp. rodič dieťaťa, ktoré súhlasilo so spracúvaním osobných údajov cez internet.

d) Právo na obmedzenie spracúvania

Môžete nás požiadať, aby sme obmedzili spracúvanie Vašich osobných údajov. Pokiaľ Vašej žiadosti vyhovieme, Vaše osobné údaje budeme iba uchovávať a ďalej s nimi pracovať nebudeme. K obmedzeniu spracúvania Vašich údajov dôjde, ak:

- ✓ nám oznámite, že Vaše osobné údaje sú nesprávne, a to až dokým neoveríme ich správnosť;
- ✓ spracúvame Vaše osobné údaje nezákonne, avšak Vy nesúhlasíte s ich vymazaním a na miesto

toho žiadate, aby sme spracúvanie Vašich osobných údajov len obmedzili;

- ✓ Vaše údaje už nepotrebujeme, ale potrebujete ich Vy na preukázanie, uplatňovanie alebo obhajovanie svojich práv;

- ✓ namietate voči spracúvaniu Vašich osobných údajov, a to až kým neoveríme, či naše oprávnené

záujmy prevažujú nad Vašimi dôvodmi.

e) Právo na prenosnosť údajov

Máte právo žiadať, aby sme Vám poskytli Vaše osobné údaje v elektronickej forme (napr. súbor XML alebo CSV), ktorá Vám umožní ľahko si preniesť údaje do inej spoločnosti. Tiež nás môžete požiadať, aby sme Vaše osobné údaje preniesli vybranej spoločnosti priamo my. Vašej žiadosti vyhovieme v prípade, že ste nám poskytli osobné údaje priamo Vy a dali ste nám na ich spracúvanie súhlas.

f) Právo namietat'

Máte právo namietat', že spracúvame Vaše osobné údaje. Ak Vaše osobné údaje spracúvame na účely priameho marketingu, môžete namietat' ich spracúvanie kedykoľvek. Na základe námietky Vaše osobné údaje vymažeme. Ak Vaše osobné údaje spracúvame v nasledovných prípadoch na plnenie úlohy vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci, z dôvodu nášho oprávneného záujmu, vytvárania profilu klienta, môžete namietat' ich spracúvanie, ak máte na to osobné dôvody.

Tieto práva si môžete uplatniť touto formou:

S Vašou žiadosťou sa môžete na nás obrátiť zaslaním oznámenia na email info@poistisa.sk, alebo písomne zaslaním oznámenia poštou na adresu sídla našej spoločnosti. Všetkými Vašimi žiadosťami sa budeme zaoberať a o výsledku ich vybavenia Vás budeme informovať rovnakým spôsobom, ako žiadosť podáte.

Tieto Zásady ochrany osobných údajov nadobúdajú platnosť dňa 1. 5. 2023. Vyhradzuje si právo tieto zásady zmeniť.

Dokumenty/ Formuláre na stiahnutie:

Žiadosť dotknutej osoby a uplatnenie jej práv