

Vypracoval:  
Compliance & AML  
Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.  
Všetky práva vyhradené  
28.3.2020 (ostatná aktualizácia)

## 1. Úvod

Tento dokument je určený investorom a podielnikom<sup>1</sup> v súvislosti s investíciami do podielových fondov Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (ďalej len „Eurizon SK“) s cieľom poskytnúť im základné informácie o ochrane osobných údajov (ďalej len „OÚ“), teda informácií, na základe ktorých ich možno identifikovať ako jednotlivé fyzické osoby (ďalej len „dotknuté osoby“).

Dokument objasňuje základné pravidlá vyplývajúce zo všeobecného nariadenia o ochrane údajov (anglicky General Data Protection Regulation, ďalej len „GDPR“).<sup>2</sup> V žiadnom prípade nepredstavuje reklamný dokument, ani inú formu propagácie podielových fondov. Pre lepšiu prehľadnosť a čitateľnosť sa v tomto dokumente na Eurizon SK odkazuje slovom „my“ a na dotknuté osoby slovom „vy“ vo všetkých gramatických tvaroch.

## 2. Kto zodpovedá za spracúvanie OÚ

Pri spracúvaní OÚ vystupujeme ako prevádzkovateľ, ktorý sám alebo spoločne s inými osobami určuje účely a prostriedky spracúvania OÚ. Preto nesieme zodpovednosť za plnenie zásad spracúvania OÚ tak, ako ich definuje GDPR. V rámci našej organizačnej štruktúry sme navyše vymenovali konkrétnu zodpovednú osobu (anglicky Data Protection Officer), ktorej úlohou je, okrem iného, poskytovať interné poradenstvo pri spracúvaní OÚ a monitorovať súlad procesov s GDPR.

Kontaktné údaje prevádzkovateľa:

Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

Mlynské nivy 1

820 04 Bratislava

Kontaktný formulár: [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk), sekcia „Kontakty“

Tel.: 0850 123 00 (služba KONTAKT)

Kontaktné údaje zodpovednej osoby:

Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

Attn.: Data Protection Officer

Mlynské nivy 1

820 04 Bratislava

E-mail: [compliance@eurizonslovakia.com](mailto:compliance@eurizonslovakia.com)

Tel.: +421 (2) 5055 2839 (sekretariát)

## 3. Z akých zdrojov, na aký účel a aké OÚ spracúvame

Spracúvame OÚ, ktoré od vás získavame prostredníctvom žiadostí o transakcie s podielovými listami našich podielových fondov. Predmetné OÚ slúžia predovšetkým na uzatváranie obchodov s vami, ich vykonávanie, vrátane finančného a majetkového vysporiadania, a následnú kontrolu v súlade so zákonnou úpravou kolektívneho investovania.<sup>3</sup> Žiadosti od

<sup>1</sup> Vrátane ich prípadných zástupcov a konečných užívateľov výhod.

<sup>2</sup> Nariadenie (EÚ) 2016/679.

<sup>3</sup> Čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR v spojení najmä s § 55 a § 162 zákona č. 203/2011 Z.z. v znení neskorších predpisov.

vás prijíma a nám postupuje VÚB, a.s. z titulu distribútora podielových listov našich podielových fondov.<sup>4</sup> Dotknuté OÚ zahŕňajú: titul; meno; priezvisko; rodné číslo; druh dokladu totožnosti; číslo dokladu totožnosti; štátne občianstvo; adresa trvalého pobytu; adresa pre doručovanie. K týmto OÚ sú priradené údaje potrebné pre vedenie databázy a naväznú operáciu: interné identifikátory; zaradenie do kategórií; údaje o založení obchodného vzťahu, zmenách OÚ a archivácii; parametre pre určenie daňových povinností; podstatné skutočnosti týkajúce sa obchodného vzťahu a pod.

Od VÚB, a.s. získavame ďalšie OÚ, ktoré sú generované pomocou interných a externých verejných a neverejných systémov a databáz a ktoré sú potrebné najmä na plnenie zákonných povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu (ďalej len „AML“)<sup>5</sup> a automatickej výmeny informácií o finančných účtoch pre správu daní (ďalej len „FATCA/CRS“)<sup>6</sup>. Na uvedené účely sme VÚB, a.s. poverili spracúvaním OÚ v našom mene. Dotknuté OÚ zahŕňajú: AML rizikový stupeň; údaj o fyzickej prítomnosti pri zriaďovaní produktu; zaradenie do kategórie politicky exponovanej osoby; údaje na určenie oznamovacej povinnosti voči Finančnému riaditeľstvu SR.

Na našej web stránke sme sprístupnili službu „Sleduj fond“, v rámci ktorej od vás a s vaším súhlasom<sup>7</sup> získavame OÚ na zasielanie elektronických notifikácií o vami zvolenom pohybe konkrétneho podielového fondu. V tejto súvislosti sme spracúvaním OÚ v našom mene poverili spoločnosť Altamira Softworks, s. r. o. K aktivácii služby „Sleduj fond“ je potrebné zadať e-mailovú adresu.

#### 4. Kto iný získava OÚ

Od vás získané OÚ po ďalšom spracúvaní zdieľame s distribútorom VÚB, a.s., aby vám na ich základe mohol poskytovať popredajné služby, osobitne zasielať potvrdenie o vykonaní pokynu, výpis o zmene na majetkovom účte a stavový výpis z majetkového účtu. VÚB, a.s., ako aj my spolupracujeme s materskou spoločnosťou Intesa Sanpaolo S.p.A., ktorá pre nás zabezpečuje vybrané dátové služby zahŕňajúce spracovateľské operácie s OÚ. Vaše listinné žiadosti k podielovým listom, vrátane OÚ, archivujeme v spoločnosti Dokument Logistik, s.r.o., ktorá sa špecializuje na poskytovanie profesionálnych služieb uloženia dokumentov. Vybrané OÚ spracúva aj náš dodávateľ v oblasti účtovníctva podielových fondov - BDO Services, spol. s r. o. a potenciálne aj náš dodávateľ odborných služieb, údržby a podpory IT systému - Goldman Systems, a.s. Všetky vymenované subjekty sme na uvedené účely poverili spracúvaním OÚ v našom mene.

Vaše OÚ môžu od nás získať ďalší príjemcovia, resp. tretie strany v súlade s ustanoveniami právnych predpisov. Ide hlavne o útvary VÚB, a.s. zabezpečujúci činnosť depozitára pre všetky naše podielové fondy, útvary dohľadu nad finančným a kapitálovým trhom Národnej banky Slovenska, notári konajúci vo veci dedičského konania, špecializované útvary Policajného zboru a Finančného riaditeľstva SR.

Výpočet sprostredkovateľov (subjektov, ktoré sme poverili spracúvaním OÚ v našom mene), príjemcov a tretích strán sa nachádza aj v prílohe k predajnému prospektu každého nášho podielového fondu.

Pri službe „Sleduj fond“ sme poverili spracúvaním OÚ spoločnosť Altamira Softworks, s. r. o.

#### 5. Ako dlho uchováваме OÚ

Je potrebné uvedomiť si, že vzhľadom na charakter investovania do podielových fondov a s ohľadom na odporúčaný investičný horizont môže obchodný vzťah medzi vami a nami trvať viacero rokov. OÚ spracúvame počas celej dĺžky trvania obchodného vzťahu a následne tak dlho, ako to vyžadujú jednotlivé právne predpisy pokrývajúce našu činnosť. Konkrétne sme povinní uchovávať, resp. spracúvať OÚ nasledovne:

- aspoň 10 rokov od ukončenia obchodu identifikačné údaje alebo kópie dokladov o preukázaní totožnosti investorov a klientov a doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých investormi a klientmi na vykonanie obchodu;

<sup>4</sup> VÚB, a.s. spracúva OÚ o.i. na základe § 73a a § 134 zákona č. 566/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov.

<sup>5</sup> Čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR v spojení s § 19 zákona č. 297/2008 Z.z. v znení neskorších predpisov.

<sup>6</sup> Čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR v spojení s § 19 zákona č. 359/2015 Z.z. v znení neskorších predpisov.

<sup>7</sup> Čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR.

- počas 5 rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané pri vykonávaní klientskej starostlivosti a zisťovaní neobvyklej obchodnej operácie a počas 5 rokov od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom;
- 10 rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa realizovalo oznámenie Finančnému riaditeľstvu SR, podklady k tomuto oznámeniu.

V rámci služby „Sleduj fond“ spracúvame OÚ 3 roky od aktivácie.

## 6. Aké máte práva v súvislosti s OÚ

V súvislosti so spracúvaním vašich OÚ požívate viaceré práva:<sup>8</sup>

- právo na prístup k údajom, t.z. môžete vyžadovať potvrdenie, či spracúvame vaše OÚ a ak tomu tak je, máte právo na prístup k OÚ formou výpisu, ako aj stanovené doplňujúce informácie;
- právo na opravu nesprávnych OÚ alebo doplnenie neúplných OÚ, a to bez zbytočného odkladu;
- právo na vymazanie OÚ (právo na „zabudnutie“) bez zbytočného odkladu, avšak iba v presne definovaných prípadoch, typicky ak by išlo o nezákonné spracúvanie OÚ, alebo ak odvoláte svoj súhlas so spracúvaním OÚ;
- právo na obmedzenie spracúvania OÚ v presne definovaných prípadoch, napr. spochybňujete správnosť OÚ, namietate proti spracúvaniu OÚ automatizovaným rozhodovaním, alebo ste proti výmazu OÚ, nakoľko ich potrebuje kvôli prebiehajúcej súdnej sporu;
- právo na prenosnosť údajov, čiže získať vami poskytnuté OÚ v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a prípadne požadovať ich prenos priamo inému k prevádzkovateľovi;
- právo namietat' proti spracúvaniu OÚ na základe verejného alebo oprávneného záujmu, ako aj na účel priameho marketingu (adresného zasielania ponúk), vrátane profilovania pri takomto spracúvaní;
- právo na to, aby sa na vás nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na automatizovanom spracúvaní OÚ, vrátane profilovania, pokiaľ by z neho pre vás mali vyplývať právne dôsledky;
- právo podať sťažnosť Úradu pre ochranu osobných údajov SR vo veci spracúvania OÚ.

Navyše pri službe „Sleduj fond“ máte právo kedykoľvek odvolať udelený súhlas so spracúvaním OÚ, za čo vám nehrozí žiadne odmietnutie zmluvného vzťahu, povinnosti alebo inej služby z našej strany. Najjednoduchšie tak môžete urobiť prostredníctvom kontaktného formulára na našej web stránke: [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk), sekcia „Kontakty“. Súhlas však nemožno odvolať so spätnou účinnosťou.

## 7. Prečo je potrebné, aby ste poskytli OÚ

Poskytovanie/získavanie OÚ vyplýva zo zákonných požiadaviek v oblasti kolektívneho investovania. Bez OÚ, ktoré poskytujete v žiadosti k podielovým listom, vám nemôžeme zrealizovať požadovanú transakciu, a to najmä pre zákonom ustanovený spôsob vedenia majetkových účtov, resp. identifikáciu majiteľov podielových listov. Osobitne platí, že anonymné obchody alebo obchody bez zistenia vlastníctva prostriedkov sme povinní odmietnuť.

Legislatíva v oblasti AML a FATCA/CRS vyžaduje od finančných inštitúcií spracúvanie ďalších OÚ, ktoré ste povinní poskytnúť. Ich neposkytnutím nám môže vzniknúť povinnosť odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, prípadne oznamovacia povinnosť voči príslušnému orgánu. Získavanie týchto OÚ formou dotazníkov, vyhlásení a iných dokladov a následné spracúvanie OÚ pre nás vykonáva VÚB, a.s.

Poskytovanie služby „Sleduj fond“ je podmienené získaním OÚ iba s vašim súhlasom, čiže výlučne na dobrovoľnej báze.

<sup>8</sup> Čl. 15 a nasl. GDPR.

## 8. Kedy sa používa automatizované rozhodovanie, vrátane profilovania

Snažíme sa minimalizovať procesy založené výlučne na automatizovanom rozhodovaní, vrátane profilovania, ktoré by pre vás mali právne dôsledky, pokiaľ požiadavka na tieto procesy nevyplýva z legislatívy SR alebo EÚ.

V zmysle štatútov a predajných prospektov fondov však môžeme odmietnuť vydať podielové listy, alebo požadovať okamžité vyplatenie podielových listov v prípadoch, kedy by hrozilo, že nespĺníme povinnosti podľa práva USA v oblasti ochrany investorov, ochrany finančného trhu alebo správy daní, najmä ak ste, alebo ste sa po vydaní podielových listov stali občanom alebo rezidentom USA (ďalej len „subjekt USA“).<sup>9</sup> Aktuálne systém distribútora VÚB, a.s. odmietne prijatie žiadosti na vydanie podielových listov, ak vás identifikuje ako subjekt USA. V tejto súvislosti požívate príslušné práva popísané v časti 6., konkrétne máte (i) právo namietat', a to z dôvodov týkajúcich sa vašej konkrétnej situácie, proti predmetnému spracúvaniu OÚ, ako aj (ii) právo, aby sa na vás nevzťahovalo dané automatizované rozhodnutie, pričom osobitne máte právo na ľudský zásah, právo vyjadriť svoje stanovisko a právo napadnúť toto rozhodnutie.

\*\*\*

---

<sup>9</sup> Čl. 6 ods. 1 písm. f) GDPR.