

PODMIENKY POUŽITIA A OCHRANY OSOBNÝCH ÚDAJOV

Tento dokument vysvetľuje pravidlá používania webovej stránky www.zerocorrelation.sk a spracúvanie osobných údajov návštevníkov, záujemcov o služby, klientov a fyzických osôb konajúcich za klientov. Informácie o ochrane osobných údajov poskytujeme podľa článkov 13 a 14 nariadenia (EÚ) 2016/679 (GDPR).

1. Prevádzkovateľ a kontaktné údaje

ZeroCorrelation s.r.o.

Sídlo: Pod Vtáčnikom 13965/16, 831 01 Bratislava – mestská časť Nové Mesto, Slovenská republika

IČO: 54 298 334

Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka 157450/B

E-mail: info@zerocorrelation.sk

Telefón: +421 905 852 475

Web: <https://zerocorrelation.sk>

Spoločnosť pôsobí ako samostatný finančný agent v sektore kapitálového trhu podľa zákona č. 186/2009 Z. z. Registračné číslo v registri finančných agentov a finančných poradcov NBS je 292827. Zápis si môžete overiť na <https://regfap.nbs.sk/>. Orgánom dohľadu nad finančným sprostredkovaním je Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Otázky o osobných údajoch a žiadosti o výkon práv zasielajte na info@zerocorrelation.sk alebo poštou na naše sídlo. Tento kontakt slúži na vybavovanie žiadostí aj bez toho, aby ste boli naším klientom.

2. Používanie webu a charakter informácií

Verejný obsah webu má všeobecný informačný alebo propagačný charakter. Samotným prehliadaním webu, stiahnutím dokumentu ani odoslaním dopytu nevzniká zmluva o investičnej službe, pokyn na obchod ani individuálne investičné odporúčanie. Konkrétne služby poskytujeme iba v rozsahu nášho oprávnenia a po splnení príslušných informačných a zákonných povinností.

Riadenie portfólia vykonáva príslušný oprávnený obchodník s cennými papiermi na základe osobitnej zmluvy s klientom. ZeroCorrelation neprijíma vklady klientov a tento dokument nenahrádza predobchodné informácie, zmluvu s finančnou inštitúciou ani dokumentáciu konkrétneho produktu.

3. Pravidlá používania obsahu

Investície sú spojené s rizikom straty. Minulá ani simulovaná výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov. Rozhodnutie o využití služby má zohľadňovať vašu finančnú situáciu, ciele, znalosti, skúsenosti a schopnosť znášať stratu. Rozhodujúce podmienky a riziká konkrétnej služby sú uvedené v príslušnej produktovej a zmluvnej dokumentácii.

Pri používaní obsahu rešpektujte autorské práva spoločnosti a tretích osôb, licenčné podmienky a zákonné výnimky. Bez potrebného oprávnenia nie je dovolené obsah komerčne šíriť, vydávať za vlastný ani ho používať zavádzajúcim spôsobom. Nesmiete neoprávnene zasahovať do webu, obchádzať jeho zabezpečenie alebo narušať jeho dostupnosť.

Informácie priebežne aktualizujeme, ale údaje a názory môžu byť viazané na dátum ich spracovania. Odkazy na cudzie weby slúžia na doplnenie informácií; ich prevádzkovatelia zodpovedajú za vlastný obsah a spracúvanie údajov. Tieto podmienky nevylučujú ani neobmedzujú našu zodpovednosť, ktorú podľa zákona nemožno vylúčiť alebo obmedziť, ani vaše zákonné práva.

4. Koho sa spracúvanie údajov týka

Spracúvanie sa môže týkať návštevníkov webu, osôb, ktoré nás kontaktujú, potenciálnych a existujúcich klientov, ich zástupcov, splnomocnencov, kontaktných osôb a konečných užívateľov výhod. Údaje spracúvame iba v rozsahu potrebnom na konkrétny účel. Nie všetky nižšie uvedené kategórie získavame od každej osoby.

5. Aké osobné údaje spracúvame

Identifikačné a kontaktné údaje: meno, priezvisko, titul, dátum narodenia, rodné číslo, ak jeho spracúvanie vyžaduje alebo umožňuje zákon, štátna príslušnosť, adresa, telefón, e-mail, údaje o oprávnení konať za inú osobu a identifikačné údaje podnikateľa.

Údaje na overenie totožnosti a AML: druh, číslo, platnosť a vydávajúcí orgán dokladu totožnosti, údaje a podobizeň z dokladu v zákonom dovolenom rozsahu, informácie o konečnom užívateľovi výhod, politickej exponovanosti, sankčných súvislostiach, účele obchodného vzťahu a pôvode finančných prostriedkov alebo majetku. Kópie dokladov získavame iba pri splnení zákonných podmienok a v nevyhnutnom rozsahu.

Údaje súvisiace so službou: požiadavky a potreby, investičné ciele a horizont, znalosti a skúsenosti, príjmy, výdavky, majetok a záväzky, schopnosť znášať stratu, postoj k riziku, prípadné preferencie udržateľnosti, kategorizácia klienta, zmluvy, pokyny a súvisiace záznamy.

Komunikačné a technické údaje: obsah dopytov a sťažností, korešpondencia, záznamy rokovaní a poskytnutých informácií, IP adresa, čas prístupu a technické údaje potrebné na bezpečnosť a prevádzku webu. Údaje o členoch domácnosti poskytujte prednostne v súhrnnej podobe bez ich identifikácie, ak identifikácia nie je potrebná.

6. Účely a právne základy spracúvania

6.1. Dopyty a predzmluvná komunikácia

Na vybavenie vašej otázky spracúvame kontaktné údaje a obsah komunikácie na základe oprávneného záujmu odpovedať na doručené podania podľa čl. 6 ods. 1 písm. f) GDPR. Ak na vašu žiadosť podnikáme kroky pred uzavretím zmluvy, ktorej máte byť stranou, základom je čl. 6 ods. 1 písm. b) GDPR. Telefón vo všeobecnom kontaktnom formulári je nepovinný.

6.2. Finančné sprostredkovanie a zákonné povinnosti

Identifikáciu, zisťovanie potrieb a profilu klienta, poskytovanie a evidenciu zákonných informácií, dokumentovanie sprostredkovania a súčinnosť pri dohľade vykonávame na základe čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR, najmä podľa zákona č. 186/2009 Z. z. a v uplatniteľnom rozsahu zákona č. 566/2001 Z. z. Zmluvné úkony, pri ktorých ste našou zmluvnou stranou, spracúvame aj podľa čl. 6 ods. 1 písm. b) GDPR.

Kontrolu totožnosti, konečného užívateľa výhod, politickej exponovanosti, pôvodu prostriedkov a ďalšie úkony predchádzania legalizácii príjmov a financovaniu terorizmu vykonávame podľa čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR, najmä na základe zákona č. 297/2008 Z. z. a príslušných sankčných predpisov. Na zákonom požadované spracúvanie nevyžadujeme súhlas.

6.3. Sťažnosti a ochrana práv

Sťažnosti vybavujeme a evidujeme na základe zákonnej povinnosti. Pri preukazovaní, uplatňovaní alebo obhajovaní právnych nárokov používame nevyhnutné údaje na základe oprávneného záujmu podľa čl. 6 ods. 1 písm. f) GDPR. Účtovné a daňové povinnosti plníme podľa čl. 6 ods. 1 písm. c) GDPR a príslušných predpisov.

6.4. Bezpečnosť webu a marketing

Základné bezpečnostné záznamy spracúvame na základe oprávneného záujmu chrániť web, údaje a komunikáciu pred zneužitím. Rozsah a trvanie záznamov obmedzujeme na potreby tohto účelu.

Odoslanie dopytu ani využitie finančnej služby nie je súhlasom s newsletterom. Ak sa rozhodnete odoberať marketingové správy, na spracúvanie na základe súhlasu podľa čl. 6 ods. 1 písm. a) GDPR vás osobitne vyzveme a vysvetlíme jeho rozsah. Elektronický marketing musí zároveň spĺňať zákon č. 452/2021 Z. z. Zasielanie môžete bezplatne odmietnuť prostredníctvom odkazu v správe alebo na info@zerocorrelation.sk; odmietnutie neovplyvní služobnú ani zákonom vyžadovanú komunikáciu.

Poskytnutie údajov potrebných na zákonnú identifikáciu a posúdenie klienta je predpokladom vykonania príslušných úkonov. Ak ich neposkytnete, službu nemusíme viesť poskytnúť alebo musíme obchodný vzťah odmietnuť. Odmietnutie dobrovoľného marketingového súhlasu nemá takýto následok.

7. Zdroje údajov a príjemcovia

Údaje získavame najmä priamo od vás alebo od vášho oprávneného zástupcu. Podľa účelu a zákonného oprávnenia ich môžeme získať aj od spolupracujúcej finančnej inštitúcie, z verejných registrov, oficiálnych sankčných zoznamov a zákonne dostupných zdrojov používaných na overenie údajov. Ak údaje nezískame priamo od vás, poskytneme informácie podľa čl. 14 GDPR v príslušnej lehote, spravidla najneskôr do jedného mesiaca, prípadne už pri prvej komunikácii alebo sprístupnení údajov; zákonné výnimky tým nie sú dotknuté.

Údaje sprístupňujeme iba oprávneným osobám v nevyhnutnom rozsahu. Podľa povahy služby ide o finančnú inštitúciu, ktorej službu sprostredkujeme, oprávnených pracovníkov a spolupracujúcich finančných agentov, poskytovateľov hostingu, e-mailu, evidencie a IT podpory, účtovné a právne služby a orgány verejnej moci pri plnení zákonných povinností.

Na technické zabezpečenie využívame Websupport, s.r.o., služby Microsoft 365 a firemný Google Drive. Využívame vlastný CRM systém na evidenciu klientov a na rozosielenie newslettera využívame služby Websupport. Dodávatelia a technická podpora môžu mať prístup iba v nevyhnutnom a oprávnenom rozsahu.

Finančná inštitúcia spracúva údaje na vlastné zákonné a zmluvné účely podľa svojich informačných dokumentov. Ak dodávateľ spracúva údaje v našom mene ako sprostredkovateľ, jeho povinnosti upravujeme v súlade s čl. 28 GDPR. Konkrétne postavenie príjemcu vyplýva z reálneho rozdelenia úloh, nie iba z označenia v zmluve.

8. Prenosy mimo Európskeho hospodárskeho priestoru

Pri cloudových službách Google Drive a Microsoft 365 môže v závislosti od zmluvného režimu, nastavenia služby a zapojených dodávateľov dochádzať k prenosu údajov mimo Európskeho hospodárskeho priestoru. Prenos môže zahŕňať aj vzdialený prístup technickej podpory z tretej krajiny. Samotné umiestnenie dátového centra v EÚ nevylučuje všetky takéto prenosi.

Pri poskytovaní služieb môžu byť zapojené spoločnosti skupín Google a Microsoft a ich oprávnení ďalší dodávatelia, vrátane subjektov v USA. Prenos uskutočníme iba pri splnení kapitoly V GDPR: na základe uplatniteľného rozhodnutia Európskej komisie o primeranosti alebo primeraných záruk, najmä štandardných zmluvných doložiek, spolu s potrebným posúdením a doplňujúcimi opatreniami. Použitý mechanizmus musí zodpovedať konkrétnemu príjemcovi a službe.

Informácie o príjemcoch, krajinách a mechanizme konkrétneho prenosu, ako aj kópiu príslušných záruk alebo informáciu o ich sprístupnení, získate na info@zerocorrelation.sk. Zmluvné informácie dodávateľov sú dostupné na https://workspace.google.com/terms/dpa_terms.html a <https://aka.ms/dpa>. Tieto odkazy dopĺňajú naše informácie; nenahrádzajú povinnosť spoločnosti posúdiť zákonnosť konkrétneho prenosu.

9. Posudzovanie klienta a záznamy komunikácie

Pri poskytovaní služby vyhodnocujeme údaje potrebné na posúdenie potrieb a investičného profilu klienta a na splnenie AML povinností. Elektronické uchovávanie údajov samo osebe neznamená výlučne automatizované rozhodovanie podľa čl. 22 GDPR.

CRM slúži na evidenciu a podporu posudzovania klientov. Konečné posúdenie a rozhodnutie vykonáva oprávnená osoba spoločnosti, ktorá môže podklady preveriť a výsledok zmeniť. Spoločnosť nevykonáva rozhodovanie založené výlučne na automatizovanom spracúvaní s právnymi alebo obdobne závažnými účinkami podľa čl. 22 GDPR. Ak by sa tento postup zmenil, poskytneme pred začatím takéhoto spracúvania príslušné informácie a zabezpečíme zákonné podmienky a ochranu práv.

10. Uchovávanie osobných údajov

Údaje uchovávame iba na potrebný čas. Pre jednotlivé kategórie platia rozdielne lehoty a začiatky ich plynutia. Ak sa na rovnaký záznam vzťahuje viac povinností, zachováme ho po dobu potrebnú na splnenie všetkých uplatniteľných povinností; nepoužívame ho pritom na nezlučiteľné účely.

Bežné dopyty: správy, ktoré nevedú k zmluvnému vzťahu a nepodliehajú osobitnej zákonnej evidencii, uchováame najviac 12 mesiacov od poslednej komunikácie. Dlhšie uchovanie je možné len pre konkrétny právny dôvod, napríklad preukazovanie nároku.

Evidencia finančného sprostredkovania: podľa § 36 zákona č. 186/2009 Z. z. najmenej desať rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Táto lehota sa nevzťahuje automaticky na každý nezáväzný dopyt návštevníka webu.

AML dokumentácia: podľa § 19 zákona č. 297/2008 Z. z. päť rokov od skončenia zmluvného vzťahu vo vzťahu k údajom a dokladom o starostlivosti o klienta; údaje a doklady o obchode päť rokov od jeho vykonania. Na zákonnú žiadosť Finančnej spravodajskej jednotky môže byť uchovávanie predĺžené v určenom rozsahu a lehote.

Účtovná dokumentácia: dokumenty, na ktoré sa vzťahuje desaťročná lehota podľa zákona č. 431/2002 Z. z., uchováame desať rokov nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú. Ďalšie dokumenty uchováame podľa príslušnej zákonnej kategórie.

Telefonické hovory nenahrávame. Zo stretnutí a rokovaní môžeme vyhotoviť písomný záznam potrebný na službu alebo zákonnú evidenciu. Elektronickú komunikáciu týkajúcu sa pokynov uchováame v rozsahu uplatniteľnej osobitnej povinnosti päť rokov, prípadne na žiadosť NBS až sedem rokov. Bežný telefonát nenahrádza zákonom požadovaný spôsob prijatia alebo evidencie pokynu.

Údaje spracúvané na základe súhlasu: do jeho odvolania alebo do skončenia oznámeného účelu, podľa toho, čo nastane skôr. Nevyhnutný dôkaz o súhlase alebo jeho odvolaní môžeme uchovať osobitne na splnenie zákona alebo ochranu právnych nárokov. Pri elektronickom marketingu dodržíme aj osobitné zákonné požiadavky na preukázanie súhlasu.

Právne nároky a sťažnosti: po dobu potrebnú na vybavenie, splnenie zákonnej evidencie a ochranu konkrétnych nárokov s ohľadom na príslušné premlčacie lehoty a trvanie konania. Bezpečnostné záznamy: po čas primeraný identifikácii a prevereniu incidentu; dlhšie iba pri konkrétnom dôvode. Na požiadanie vysvetlíme lehotu alebo kritériá pre konkrétny záznam.

Po uplynutí príslušnej lehoty údaje bezpečne odstránime alebo nezvratne anonymizujeme. Odvolanie súhlasu ani ukončenie spolupráce neznamená výmaz záznamov, ktoré musíme naďalej uchovávať zo zákona.

11. Ochrana a bezpečnosť

Prijímame primerané technické a organizačné opatrenia podľa rizikovosti spracúvania, najmä obmedzenie prístupov a ochranu dôvernosti údajov. Cez bežný kontaktný formulár neposielajte kópie dokladov totožnosti, prístupové heslá ani údaje platobnej karty. Spôsob odovzdania dokumentov potrebných na službu si s vami dohodneme osobitne.

12. Vaše práva a vybavenie žiadostí

Za podmienok GDPR máte právo na prístup k svojim údajom a ich kópiu, opravu nesprávnych alebo doplnenie neúplných údajov, vymazanie údajov a obmedzenie spracúvania. Právo na výmaz nie je absolútne, najmä ak je uchovávanie potrebné na splnenie zákonnej povinnosti alebo na právne nároky.

Ak je spracúvanie automatizované a založené na vašom súhlase alebo zmluve, máte za podmienok čl. 20 GDPR právo na prenosnosť údajov, ktoré ste nám poskytli. Súhlas môžete kedykoľvek odvolať; odvolanie neovplyvní zákonnosť skoršieho spracúvania ani iný samostatný zákonný dôvod uchovania.

PROTI SPRACÚVANIU NA ZÁKLADE OPRÁVNENÉHO ZÁUJMU MÔŽETE NAMIETAŤ Z DÔVODOV TÝKAJÚCICH SA VAŠEJ KONKRÉTNEJ SITUÁCIE. PROTI SPRACÚVANIU NA ÚČELY PRIAMEHO MARKETINGU MÔŽETE NAMIETAŤ KEDYKOĽVEK; NA TENTO ÚČEL POTOM ÚDAJE NEBUDEME ĎALEJ SPRACÚVAŤ.

Žiadosť pošlite na info@zerocorrelation.sk alebo na naše sídlo. O prijatých opatreniach vás informujeme bez zbytočného odkladu, najneskôr do jedného mesiaca. Pri zložitosti alebo počte žiadostí možno lehotu predĺžiť o

ďalšie dva mesiace; o predĺžení a dôvodoch vás informujeme do jedného mesiaca od prijatia žiadosti. Pri odôvodnených pochybnostiach môžeme primerane overiť vašu totožnosť.

Žiadosti vybavujeme spravidla bezplatne. Len pri splnení podmienok GDPR, najmä pri zjavne neopodstatnených alebo neprimeraných žiadostiach, môžeme požadovať primeraný poplatok alebo odmietnuť konať a vysvetliť dôvody. Záonné obmedzenia práv, najmä v oblasti AML, zostávajú zachované.

Ak sa domnievate, že spracúvanie porušuje vaše práva, môžete podať sťažnosť Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky, Galvaniho 7/B, 821 04 Bratislava, e-mail statny.dozor@pdp.gov.sk, web <https://dataprotection.gov.sk>. Predchádzajúce kontaktovanie našej spoločnosti nie je podmienkou podania sťažnosti. Máte aj právo na súdnu ochranu.

13. Cookies

Podľa zverejneného nastavenia web používa technicky nevyhnutné cookies a nepoužíva analytické ani marketingové cookies. Ak nasadíme voliteľné technológie vyžadujúce súhlas, aktivujeme ich až po jeho získaní a sprístupníme informácie o účele, poskytovateľoch, trvaní a možnosti odvolania súhlasu. Samotná návšteva webu ani pokračovanie v prehliadaní nie je súhlasom s takýmto spracúvaním.

14. Registrácia klienta a používateľský účet

Pri sprístupnení registrácie na webe spracúvame meno, priezvisko, e-mail, údaje potrebné na prihlásenie, nastavenia účtu a nevyhnutné záznamy prístupov na vytvorenie a správu účtu a sprístupnenie jeho funkcií. Právnym základom je plnenie dohody o používateľskom účte podľa čl. 6 ods. 1 písm. b) GDPR; ochranu účtu a prevenciu zneužitia opierame o oprávnený záujem podľa písm. f). Povinné a nepovinné polia budú odlišené pri registrácii.

Účet je osobný. Prihlasovacie údaje chráňte pred zneužitím a neposkytujte ich iným osobám. Pri podozrení na neoprávnený prístup nás kontaktujte. Z bezpečnostných dôvodov alebo pri porušovaní pravidiel môžeme nevyhnutne obmedziť prístup; tým nezanikajú vaše práva na informácie, údaje alebo zmluvné plnenia.

Registrácia sama osebe nepredstavuje uzatvorenie zmluvy s OCP, overenie totožnosti podľa AML predpisov, prijatie investičného pokynu ani súhlas s newsletterom. O zrušenie účtu môžete požiadať na info@zerocorrelation.sk. Údaje potrebné iba na jeho prevádzku odstránime bez zbytočného odkladu po zrušení; zákonná klientská dokumentácia sa riadi lehotami podľa bodu 10. Tento dokument nezriaďuje platené členstvo ani predplatené.

15. Newsletter

Zasielame informácie o novinkách, o sprostredkovaných investičných stratégiách a o službách ZeroCorrelation prostredníctvom Newslettera. Na tento účel používame e-mailovú adresu a prípadne meno, ktoré dobrovoľne uvediete, na základe samostatného súhlasu.

Údaje pre rozosielanie spracúvame do odvolania súhlasu alebo ukončenia zasielania. V každej marketingovej správe umožníme jednoduché a bezplatné odhlásenie. Minimálny záznam o odmietnutí môžeme uchovať na zabezpečenie toho, aby sme vám marketing opätovne neposielali. Dôkaz o súhlase a jeho odvolaní uchováme podľa uplatniteľných zákonných požiadaviek.

Newsletter rozosieme prostredníctvom služieb Websupport. Zasielanie podľa tohto dokumentu nezahŕňa individuálne sledovanie otvorení a kliknutí. Ak by sme takéto sledovanie zaviedli, vopred vysvetlíme jeho rozsah, účel a právny základ a zabezpečíme príslušnú možnosť voľby. Technické záznamy nevyhnutné na doručenie správy a vybavenie odhlásenia tým nie sú dotknuté.

16. Zmeny dokumentu

Dokument aktualizujeme pri zmene spracúvania, služieb alebo právnych požiadaviek. Aktuálne znenie s označením verzie a dátumu účinnosti sprístupníme na webe; pri podstatnej zmene poskytneme dotknutým osobám informácie primeraným spôsobom. Zverejnením zmeny sa neudeľuje nový súhlas ani späťne nemení

právny základ spracúvania. Používanie webu sa nepovažuje za súhlas so spracúvaním, na ktoré je súhlas potrebný.