

**INFORMÁCIE O KLIENTOVI PODĽA ZÁKONA Č. 297/2008 Z.Z.
O OCHRANE PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI
A O OCHRANE PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU**

Arca Brokerage House je povinný podľa zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu vyhodnocovať pri každom klientovi riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Preto sme si dovolili položiť otázky v Investičnom dotazníku a ich prostredníctvom zistiť:

1. Či klient vykonáva rizikovú podnikateľskú činnosť:
(*) Rizikovou podnikateľskou činnosťou sa rozumie najmä (i) rozhodujúci vplyv (faktický alebo právny) na riadení alebo prevádzkovaní, resp. (ii) vlastníctvo aspoň 25 % alebo možnosť vykonávať aspoň 25% hlasovacích práv, resp. (iii) akýkoľvek príjem výnosov z činnosti zmenárne, kasína, realitnej spoločnosti, aukčnej siene, herne, tipovacej kancelárie, obchodu so starožitnosťami, záložne, spoločnosti podnikajúcej v stavebníctve, autobazáru, spoločnosti poskytujúcej ubytovacie, erotické alebo stravovacie služby, obchodu s alkoholom, tabakom, drahými kovmi, alebo kovmi
2. (***) Či Klient pôsobí v komunálnej alebo celoštátnej politike, resp. je verejný funkcionár, resp. vykonáva povolanie, pri ktorom sa pre-rozdeľujú prostriedky z fondov Európskej Únie.
3. Či je klient konečným užívateľom výhod:
(****) Zákon za konečného užívateľa výhod považuje:
fyzickú osobu, v prospech ktorej sa obchod vykonáva alebo fyzickú osobu, ktorá fakticky alebo právne ovláda právnickú osobu – klienta (najmä má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe – klientovi; alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, dozorný orgán alebo iný riadiaci alebo kontrolný orgán právnickej osoby – klienta alebo akýmkoľvek iným spôsobom ovláda právnickú osobu – klienta).
4. Či je klient politicky exponovanou osobou
(*****) Zákon za politicky exponovanú osobu považuje
 - a) fyzickú osobu, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky (významnou verejnou funkciou sa rozumie funkcia hlavy štátu, predsedu vlády, podpredsedu vlády, ministra, vedúceho ústredného orgánu štátnej správy, štátneho tajomníka alebo obdobného zástupcu ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej Únie alebo v medzinárodných inštitúciách),
 - b) fyzickú osobu, ktorou je:
 - b1) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel, manželka osoby uvedenej pod písm. a),
 - b2) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej pod písm. a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať, alebo nevesta osoby uvedenej pod písm. a) alebo
 - b3) rodič osoby uvedenej pod písm. a),
 - c) fyzickú osobu, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:
 - c1) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená pod písm. a) alebo podniká spolu s osobou uvedenou pod písm. a), alebo
 - c2) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej pod písm. a).

POUČENIE KLIENTA O SPRACOVANÍ JEHO OSOBNÝCH ÚDAJOV

Osobné údaje klienta je Arca Brokerage House o.c.p. a. s. oprávnený získavať na základe oprávnenia získavať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta na základe §73a zákona číslo 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Bez poskytnutia osobných údajov klienta a bez preukázania totožnosti klienta Arca Brokerage House o.c.p. a. s. vykonanie obchodu s klientom odmietne.

Na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s klientmi, na účel identifikácie klientov a ich zástupcov, na účel ochrany a domáhania sa práv voči klientom, na účel zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu a na plnenie si úloh a povinností Arca Brokerage House podľa ZCP a IS alebo osobitných predpisov, je Arca Brokerage House oprávnený zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje klienta v rozsahu podľa §73a ods. 1 ZCP a IS, pritom je Arca Brokerage House oprávnený s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady podľa ustanovenia §73a ods. 1 ZCP a IS.

Osobné údaje v rozsahu §73a ods.1 ZCP a IS je Arca Brokerage House oprávnený aj bez súhlasu a informovania klienta a jeho zástupcu sprístupniť a poskytnúť na spracovanie iným osobám v prípadoch, ktoré sú ustanovené v ZCP a IS alebo osobitným zákonom a Národnej banke Slovenska na účely vykonávania dohľadu podľa ZCP a IS a podľa osobitných zákonov.

Osobné údaje v rozsahu §73a ods. 1 ZCP a IS je Arca Brokerage House aj bez súhlasu a informovania klienta a jeho zástupcu oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým má povinnosť poskytovať informácie chránené podľa §134 ZCP a IS. Osobné údaje v rozsahu §73a ods. 1 ZCP a IS je Arca Brokerage House oprávnený sprístupniť alebo poskytnúť do zahraničia len za podmienok definovaných v zákone o ochrane osobných údajov, alebo ak tak ustanovuje medzinárodná zmluva, ktorou je SR viazaná.

Osobné údaje je Arca Brokerage House oprávnený spracúvať aj na základe dobrovoľne udeleného súhlasu Klientom na účely špecifikované v súhlase. Osobné údaje spracúvané na základe súhlasu klienta budú sprístupnené len subjektom, ktorým zo zákona vzniká právo na sprístupnenie týchto údajov. Nepredpokladá sa poskytnutie osobných údajov tretím stranám. Osobné údaje klienta spracúvané na základe súhlasu klienta nebudú zverejnené a ani nebudú cezhranične prenášané.

Klient má právo vyžadovať od Arca Brokerage House najmä:

- potvrdenie o tom, či sú alebo nie sú osobné údaje o ňom spracúvané,
- vo všeobecne zrozumiteľnej forme informácie o zdroji, z ktorého získal jeho osobné údaje na spracúvanie,
- vo všeobecne zrozumiteľnej forme zoznam jeho osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania,
- opravu alebo likvidáciu svojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania,
- likvidáciu svojich osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil; ak sú predmetom spracúvania úradné doklady obsahujúce osobné údaje, môže požiadať o ich vrátenie,
- likvidáciu jeho osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu zákona o ochrane osobných údajov,
- blokovanie jeho osobných údajov z dôvodu odvolania súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti.

Klient uplatňuje svoje práva, ktoré má voči Arca Brokerage House:

- písomne na adresu sídla Arca Brokerage House, v tomto prípade sa žiadosť považuje za podanú podľa zákona o ochrane osobných údajov; žiadosť podanú elektronickou poštou alebo faxom Klient doručí písomne najneskôr do troch dní od dňa jej odoslania,
- osobne, v sídle Arca Brokerage House, ústnou formou do zápisnice, z ktorej musí byť zrejmé, kto právo uplatnil, čoho sa domáha a kedy a kto vyhotovil zápisnicu, jeho podpis a podpis Klienta; kópiu zápisnice je Arca Brokerage House povinný odovzdať klientovi,
- u sprostredkovateľa podľa písmena a) alebo písmena b), ten je povinný túto žiadosť alebo zápisnicu odovzdať prevádzkovateľovi bez zbytočného odkladu.

Klient má právo požiadať o preukázanie totožnosti Agent, ktorý koná v mene Arca Brokerage House a získava jeho osobné údaje. Klient má právo pri podozrení, že jeho osobné údaje sú spracúvané neoprávnene, podať Úradu na ochranu osobných údajov SR návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov. Klient na základe bezplatnej písomnej žiadosti alebo osobne, ak vec neznesie odklad, má právo namietať voči spracúvaniu osobných údajov na iné účely ako sú uvedené v ZoCP a IS. Ak klient nežije, jeho práva podľa zákona o ochrane osobných údajov môže uplatniť blízka osoba. Ostatné práva klienta sú uvedené v §20 zákona o ochrane osobných údajov.

Prevádzkovateľom informačného systému, v ktorom sa spracúvajú osobné údaje klienta, je Arca Brokerage House o.c.p. a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 63 Bratislava, IČO 35 871 211, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3228/B. Sprostredkovateľom informačného systému je: EFIT, a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 821 09 Bratislava, IČO: 35 769 009, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., odd. Sa, vl.č. 2161/B, ako aj každý Agent, ktorý pre Arca Brokerage House vykonáva finančné sprostredkovanie.

FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)

Pre účely plnenia povinností Arca Brokerage House v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcej najmä z medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) sa klient zaväzuje informovať Arca Brokerage House, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak klient nesplní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je Arca Brokerage House oprávnený odmietnuť uzavretie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah.

Daňový rezident USA na účely FATCA:

- občan USA, vrátane osoby narodenej v USA pričom je rezidentom v inej krajine (ktorý nestratil US občianstvo),
- osoba s bydliskom v USA, vrátane osôb vlastníacich zelenú kartu,
- niektoré osoby, ktorých pobyt v USA prekročí určenú hranicu počtu dní v roku,
- podnikateľský subjekt zriadený v USA alebo podľa právnych predpisov USA.

Občan USA:

- osoba narodená v USA,
- osoba ktorého rodič je občan USA,
- bývalý cudzinec naturalizovaný ako občan USA,
- osoba narodená v Puerto Rico, Guamu alebo na Amerických panenských ostrovoch.

Podnikateľský subjekt USA:

- právnická osoba registrovaná v USA,
- právnická osoba s daňovým domicilom v USA,
- právnická osoba, ktorej vlastníak alebo konečný užívateľ výhod je rezident USA pre daňové účely.