

## INFORMAČNÉ MEMORANDUM ARCA BROKERAGE HOUSE O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV

vypracované podľa čl. 13 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (ďalej len „GDPR“).

Prevádzkovateľ, Arca Brokerage House o.c.p. a.s., právna forma: akciová spoločnosť, sídlo: Plynárska 7/A, PSČ: 824 63 Bratislava, IČO: 35 871 211, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 3228/B (ďalej len ako „Prevádzkovateľ“ alebo „Arca Brokerage House“) si Vám v tomto Informačnom memorande dovoľuje poskytnúť informácie o tom, na aké účely spracúva Vaše osobné údaje, komu ich môže poskytnúť, aké sú Vaše práva, ako aj informáciu, kde nás môžete kontaktovať v prípade, ak máte otázku týkajúcu sa spracúvania Vašich osobných údajov.

Potenciálni klienti/klienti sa môžete obracať so svojimi **pripomienkami a žiadosťami** týkajúcimi sa spracúvania osobných údajov na Arca Brokerage House písomnou formou alebo osobne na adresu jeho sídla, ktorá je uvedená v Obchodnom registri, v čase od 9:00 do 16:00 počas pracovných dní alebo e-mailom: info@arcabh.com.

Klientom sa na účely tohto dokumentu rozumie fyzická osoba, ktorej Arca Brokerage House o.c.p. a.s. poskytuje investičnú službu alebo vedľajšiu službu, ako aj potenciálny klient, ktorý len prejavil záujem o poskytnutie investičných služieb alebo vedľajších služieb (ďalej klient, potenciálny klient alebo zástupca klienta len „**klient**“ alebo „**Dotknutá osoba**“).

### KATEGÓRIE SPRACÚVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV, ÚČEL, PRÁVNY ZÁKLAD A DOBA SPRACÚVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV.

#### Časť A)

Arca Brokerage House zákonne spracúva osobné údaje potenciálnych klientov / klientov na základe tohto právneho základu:

(i) článok 6 ods. 1. písm. c) GDPR (spracúvanie osobných údajov je nevyhnutné pre plnenie zákonných povinností, ktoré sa na Arca Brokerage House vzťahujú, a to najmä povinností, ktoré mu vyplývajú najmä zo zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v účinnom znení, zákona č. 395/2002 Z.z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v účinnom znení, zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v účinnom znení, 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 účinnom znení atď.),

Na splnenie zákonných povinností Arca Brokerage House, ktoré sú určené zákonom o cenných papieroch a to konkrétne na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s klientmi, na účel identifikácie klientov a ich zástupcov, na účel ochrany a domáhania sa práv Arca Brokerage House voči klientom, na účel zdokumentovania činnosti Arca Brokerage House, na účely výkonu dohľadu, ako aj na účely plnenia ostatných úloh a povinností Arca Brokerage House podľa zákona o cenných papieroch, ďalej aj na splnenie zákonných povinností, ktoré sú určené zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a to aj na účely vedenia zoznamu klientov, ktorí sa dopustili konania posúdeného ako neobvyklá obchodná operácia, zoznamu klientov, na ktorých sa vzťahujú medzinárodné sankcie alebo zoznamu politicky exponovaných osôb, ako aj na plnenie zákonných povinností Arca Brokerage House na účel vykonávania činností súvisiacich s plnením archivačných povinností, je Arca Brokerage House oprávnený od potenciálneho klienta / klienta, alebo ich zástupcu, a to aj opakovane, požadovať poskytnutie:

- osobných údajov v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- kontaktného telefónneho čísla, faxového čísla a adresy elektronickej pošty, ak ich má,
- dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené zákonom o cenných papieroch, alebo ktoré sú dohodnuté s Arca Brokerage House,
- osobných údajov o dotknutej osobe v rozsahu údajov týkajúcich sa ekonomickej identity a to najmä informácie o jej finančnej situácii (príjmy a výdavky, majetková situácia dotknutej osoby) a osobné údaje (najmä číslo, mena a názov autorizovaného bankového účtu, údaje o daňovej rezidencii),
- údajov o potenciálnom klientovi / klientovi, ktoré sú obsiahnuté v Investičnom dotazníku a získaním ktorých sa vykonáva základná starostlivosť o potenciálneho klienta / klienta podľa 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 (napr. údaj o politickej exponovanosti osoby),
- nahrávok telefonických hovorov a zaznamenanie elektronickej komunikácie, ktoré sa týkajú poskytovania služieb, ktoré sa týkajú pokynov klientov, súvisiacich s prijímaním, odosielaním a vykonávaním pokynov klienta alebo tie, ktoré sa uskutočňujú so

zámerom vyústiť do poskytnutia služieb, ktoré sa týkajú pokynov klientov, súvisiacich s prijímaním, zasielaním a vykonávaním pokynov klientov, a to aj ak tieto konverzácie alebo komunikácia nevedú k uzavretiu takýchto transakcií alebo k poskytnutiu služieb týkajúcich sa pokynov klientov.

Vyššie uvedený výpočet kategórií osobných údajov predstavuje úplný a komplexný výpočet všetkých kategórií osobných údajov, ktoré prichádzajú do úvahy v rámci konkrétneho účelu spracúvaní pri poskytovaní úplného rozsahu investičných služieb a vedľajších služieb vo všetkých stavoch zmluvného vzťahu. Individuálny výpočet kategórií osobných údajov pre jednotlivého klienta bude preto len podmnožinou uvedeného výpočtu.

Arca Brokerga House môže pristúpiť k spracúvaniu vašich osobných údajov v prípadoch, ak je rozsah osobných údajov stanovený vyššie uvedenými právnymi predpismi nepostačujúci na dosiahnutie vymedzeného účelu spracúvania, aj na základe nasledujúcich právnych základov:

- (ii) ak je spracúvanie nevyhnutné na plnenie zmluvy uzavretej medzi Vami a Arca Brokerage House vrátane predzmluvných vzťahov v zmysle článku 6 ods. 1 písm. b) GDPR,
- (iii) ak je to nevyhnutné na účely oprávnených záujmov, ktoré sleduje Arca Brokerage House alebo tretia strana v zmysle článku 6 ods. 1 písm. f) GDPR.

Arca Brokerage House je v rámci svojej činnosti povinný postupovať s odbornou starostlivosťou a v tejto súvislosti má oprávnený záujem na prevencii pred trestnou činnosťou alebo iným protiprávnym konaním, ktorým mu môže byť spôsobená škoda či ohrozená reputácia, prípadne spôsobená akákoľvek iná ujma, prípadne pred konaním, ktoré môže negatívne ovplyvniť činnosť Arca Brokerage House alebo ohroziť jej zamestnancov či iné Dotknuté osoby, a na tento účel je oprávnená si viesť zoznam osôb s potenciálnym rizikom, pričom následkom takéhoto spracúvania môže byť ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu.

Údaje, ktoré sú vyššie, v tejto časti A) uvedené, je Arca Brokerage House oprávnený sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám v prípadoch ustanovených zákonom o cenných papieroch, alebo osobitným predpisom a Národnej banke Slovenska na účely vykonávania dohľadu podľa zákona o cenných papieroch a osobitných predpisov. Údaje, ktoré sú vyššie uvedené je Arca Brokerage House oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým majú povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov, najmä služby kriminálnej polície a služby finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným predpisom, daňovým orgánom na účely daňového konania, Úradu na ochranu osobných údajov, orgánom činným v trestnom konaní v súvislosti s oznamovaním o podozrení, že sa pripravuje, že je páchaný alebo že bol spáchaný trestný čin. Rovnako je oprávnený sprístupniť ich osobné údaje súvislosti s oznamovacou povinnosťou príslušnému orgánu Slovenskej republiky na účel automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní podľa osobitného predpisu (FATCA).

Arca Brokerage House využíva príjemcov – sprostredkovateľov. Arca Brokerage House môže v určitých prípadoch spracúvať vaše osobné údaje aj prostredníctvom sprostredkovateľov. Sprostredkovateľ je subjekt, ktorého Arca Brokerage House poverila spracúvaním osobných údajov v súlade s článkom 28 GDPR. Na poverenie spracúvaním Vašich údajov prostredníctvom sprostredkovateľa sa nevyžaduje Váš súhlas, prípadne iný právny základ, ako je to v prípade poskytovania údajov iným prevádzkovateľom. Sprostredkovateľ v takomto prípade spracúva Vaše osobné údaje v mene Arca Brokerage House ako prevádzkovateľa. Spracúvanie osobných údajov prostredníctvom sprostredkovateľa nemá negatívny vplyv na výkon a uplatňovanie si Vašich práv ako Dotknutej osoby ustanovených v kapitole III GDPR, pričom príslušné práva si klient môže uplatniť u Arca Brokerage House ako prevádzkovateľa alebo tiež priamo u konkrétneho sprostredkovateľa, prostredníctvom ktorého sú Vaše údaje spracúvané. Arca Brokerage House si Vás dovoľuje ubezpečiť, že využíva len sprostredkovateľov poskytujúcich primerané technické, organizačné a ďalšie opatrenia tak, aby spracúvanie spĺňalo požiadavky GDPR a aby bola v plnom rozsahu zabezpečená ochrana Vašich práv. Arca Brokerage House pri spracúvaní Vašich osobných údajov využíva nasledujúce kategórie sprostredkovateľov (i) spoločnosti zabezpečujúce tlačové služby a služby hromadnej korešpondencie, (ii) finančných sprostredkovateľov, (iii) spoločnosť zabezpečujúca IT (HW) podporu.

**Ak potenciálny klient / klient alebo ich zástupca osobné údaje vyžiadané Arca Brokerage House neposkytne, Arca Brokerage House nesmie potenciálnemu klientovi / klientovi poskytovať investičnú službu, nakoľko poskytovanie vyššie uvedených údajov je zákonnou požiadavkou.**

Údaje a kópie dokladov o preukázaní totožnosti klienta, doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých klientom na vykonanie obchodu, zmluvy a iné doklady o uskutočnených obchodoch je Arca Brokerage House povinný uschovávať a ochraňovať pred poškodením, pozmenením, zničením, stratou, odcudzením, vyzradením, zneužitím a neoprávneným sprístupnením najmenej po dobu 10 (desať) rokov od skončenia obchodu, ak osobitné predpisy neurčujú dlhšiu dobu. Podľa zákona o ochrane pred legalizáciou z príjmov z trestnej činnosti je Arca Brokerage House povinný uchovávať počas 5 (piatich) rokov (i) od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získane v súvislosti s vykonávaním starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a v súvislosti so zisťovaním neobvyklej obchodnej operácie (ii) a od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o klientovi.

## Časť B)

Arca Brokerage House zákonne spracúva osobné údaje potenciálnych klientov / klientov na základe tohto právneho základu: (iv) čl. 6 ods. 1. písm. a) GDPR (klient vyjadril dobrovoľný súhlas so spracúvaním svojich osobných údajov).

Na základe dobrovoľného súhlasu klient má možnosť umožniť Arca Brokerage House poskytnúť jeho osobné údaje Agentovi, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie za účelom, aby tento mohol poskytnúť klientovi vysvetlenia a interpretácie údajov uvedených najmä vo výpisoch z portfóliového účtu klienta, resp. účtu držiteľskej správy klienta, ako aj vysvetľovať akúkoľvek inú komunikáciu medzi Arca Brokerage House a klientom a to v rozsahu údajov:

- a) titul, meno, priezvisko,
- b) adresa trvalého pobytu,
- c) adresa prechodného pobytu,
- d) údaj o finančných pohyboch a stavoch finančných nástrojov na portfóliovom účte klienta, resp. na účte držiteľskej správy klienta.

Údaje, ktoré sú vyššie, v tejto časti B) je Arca Brokerage House oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť príjemcovi, ktorým je sprostredkovateľ – Agent, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie.

Arca Brokerage House je oprávnený na základe udeleného súhlasu oprávnený spracovávať osobné údaje ich sprístupnením Agentovi, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie najviac po dobu trvania záväzkového vzťahu medzi Arca Brokerage House a klientom založeného Zmluvou.

**Poskytovanie osobných údajov klientom na účel uvedený v tejto časti B) je dobrovoľné, súhlas môžete kedykoľvek odvolať. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracovania založenom na súhlase udelenom pred jeho odvolaním.**

### **Časť C)**

PRÁVA KLIENTA. V tejto časti si Vás dovoľujeme informovať o Vašich právach, ktoré môžete využiť.

#### **a) Právo požadovať od Arca Brokerage House prístup k osobným údajom, ktoré sa Vás týkajú.**

Arca Brokerage House na základe Vašej žiadosti, ktorú máte právo uplatniť, Vám vystaví a doručí Vám potvrdenie o tom, či spracúva osobné údaje, ktoré sa Vás týkajú a ak tomu tak je, Arca Brokerage House vyhotoví a doručí Vám kópiu týchto osobných údajov, ktoré sa spracovávajú a zároveň Vás informuje (i) o účele spracúvania Vašich osobných údajov, (ii) kategórii spracúvaných osobných údajov týkajúcich sa Vás, (iii) o príjemcoch, ktorým boli alebo budú tieto Vaše osobné údaje poskytnuté, (iv) o predpokladanej dobe uchovávania týchto Vašich osobných údajov, resp. o kritériách na jej určenie, (v) o existencii Vašich práv podľa písm. b) až f) tejto časti C) – nižšie, (vi) o práve podať sťažnosť podľa nižšie uvedeného textu tejto časti C) – nižšie, ako aj (vii) o zdroji odkiaľ Arca Brokerage House získal Vaše osobné údaje, ak tieto nezískal priamo od Vás.

#### **b) Právo na opravu osobných údajov.**

Arca Brokerage House na základe Vašej žiadosti, v ktorej uplatníte právo na opravu osobných údajov, bez zbytočného odkladu opraví nesprávne osobné údaje, ktoré sa Vás týkajú. So zreteľom na účely spracúvania máte právo tiež na doplnenie neúplných osobných údajov, a to aj prostredníctvom poskytnutia doplnkového vyhlásenia.

#### **c) Právo na vymazanie osobných údajov (právo „na zabudnutie“).**

Arca Brokerage House na základe Vašej žiadosti, v ktorej uplatníte právo na vymazanie, bez zbytočného odkladu vymaže osobné údaje, ktoré sa Vás týkajú, ale len ak je zároveň splnený jeden z nasledovných dôvodov: (i) Vaše osobné údaje už nie sú potrebné na účely, na ktoré sa získavali alebo inak spracúvali, (ii) Dotknutá osoba namietate voči spracúvaniu Vašich osobných údajov podľa písm. e) tejto časti C) – nižšie, (iii) Vaše osobné údaje sa spracúvali nezákonne alebo (iv) Vaše osobné údaje musia byť vymazané, aby sa splnila zákonná povinnosť podľa všeobecne záväzného právneho predpisu Európskej Únie alebo Slovenskej republiky.

Právo na vymazanie osobných údajov sa neuplatňuje, ak je spracúvanie potrebné: (i) na uplatnenie práva na slobodu prejavu a na informácie, (ii) na splnenie zákonnej povinnosti, ktorá si vyžaduje ich spracúvanie podľa všeobecne záväzného právneho predpisu Európskej Únie alebo Slovenskej republiky alebo na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme, (iii) z dôvodov verejného záujmu v oblasti verejného zdravia v zmysle čl. 9, ods. 2 písm. h) a i) a čl. 9, ods. 3 GDPR, (iv) na účely archivácie vo verejnom záujme, na účely vedeckého alebo historického výskumu či na štatistické účely podľa čl. 89 ods. 1 GDPR, pokiaľ je pravdepodobné, že právo na vymazanie znemožní alebo závažným spôsobom sťaží dosiahnutie cieľov takéhoto spracúvania alebo (v) na preukazovanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov.

#### **d) Právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov.**

Arca Brokerage House na základe Vašej žiadosti, v ktorej uplatníte právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov, pozastaví ďalšie spracovateľské operácie s týmito osobnými údajmi, ale len ak je splnená niektorá z uvedených podmienok, (i) napadnete správnosť spracúvaných osobných údajov, pričom spracúvanie sa v tomto prípade obmedzí na obdobie, pokiaľ Prevádzkovateľ overuje správnosť týchto osobných údajov, (ii) spracúvanie je protizákonné a namietate proti vymazaniu osobných údajov a žiadate namiesto toho obmedzenie ich použitia, (iii) Arca Brokerage House už nepotrebuje tieto Vaše osobné údaje na účely spracúvania, ale potrebujete ich Vy na preukázanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov alebo (iv) namietate spracúvanie Vašich osobných údajov z dôvodov v písm. e) tejto časti C) – nižšie, bod (i), pričom spracúvanie sa v tomto prípade obmedzí na obdobie, kým sa overí či oprávnené dôvody na strane Arca Brokerage House prevažujú nad oprávnenými dôvodmi na Vašej strane.



Osobné údaje, ktorých spracúvanie je obmedzené v zmysle tohto písm. d) sa s výnimkou ich uchovávaní spracúvajú len s Vaším súhlasom, alebo na preukazovanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov, alebo na ochranu práv inej fyzickej alebo právnickej osoby, alebo z dôvodov dôležitého verejného záujmu Európskej Únie alebo členského štátu.

**e) Právo namietať proti spracúvaniu osobných údajov.**

Máte právo kedykoľvek písomnou žiadosťou namietať proti spracúvaniu Vašich osobných údajov (i) z dôvodov týkajúcich sa Vašej konkrétnej situácie, ak právnym základom spracúvania je oprávnený záujem prevádzkovateľa alebo tretej osoby, nad ktorým neprevážajú záujmy alebo základné práva a slobody Vás - Dotknutej osoby, ktoré si vyžadujú ochranu osobných údajov.

Keď sa osobné údaje spracúvajú na účely vedeckého alebo historického výskumu či na štatistické účely máte právo namietať z dôvodov týkajúcich sa Vašej konkrétnej situácie proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa Vás týkajú, s výnimkou prípadov, keď je spracúvanie nevyhnutné na plnenie úlohy z dôvodov verejného záujmu.

**f) Právo na prenosnosť osobných údajov.**

Arca Brokerage House Vám na základe Vašej žiadosti, v ktorej uplatníte toto právo, poskytnete v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte osobné údaje, ktoré sa Vás týkajú a ktoré ste poskytli prevádzkovateľovi, pričom dotknutá osoba má právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi informačných systémov bez toho, aby sa tomu prevádzkovateľ, ktorému sa poskytujú osobné údaje bránil a to za súčasného splnenia podmienok, (i) tieto osobné údaje prevádzkovateľ spracúva nevyhnutne na plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba, resp. na vykonanie opatrení pred uzatvorením zmluvy na základe žiadosti dotknutej osoby a zároveň (ii) ich spracúvanie sa vykonáva automatizovanými prostriedkami.

Môžete uplatniť svoje práva uvedené v predchádzajúcej, vyššie uvedenej časti, v čl. 15 až 22 a čl. 34 GDPR voči Prevádzkovateľovi žiadosťou a to:

- a) písomne na adresu sídla Prevádzkovateľa, alebo
- b) osobne na adrese sídla Prevádzkovateľa, alebo
- c) elektronickou komunikáciou na e-mailovej adrese [info@arcabh.com](mailto:info@arcabh.com).

Ak ste podali žiadosť elektronickými prostriedkami, informácie sa podľa možnosti poskytnú elektronickými prostriedkami, pokiaľ ste nepožiadali o iný spôsob ich poskytnutia.

Prevádzkovateľ Vám poskytne informácie o opatreniach, ktoré sa prijali na základe Vašej žiadosti do jedného mesiaca od doručenia tejto žiadosti. Uvedená lehota sa môže výnimočne, v prípade potreby predĺžiť o ďalšie dva mesiace, pričom sa zohľadní komplexnosť žiadosti a počet žiadostí. Prevádzkovateľ Vás informuje o každom predĺžení do jedného mesiaca od doručenia žiadosti spolu s dôvodmi predĺženia lehoty. Informácie podľa prvej vety tohto bodu poskytne Prevádzkovateľ bezplatne, okrem prípadov uvedených v písm. (i) nasledujúceho odseku.

Ak by boli Vaše žiadosti zjavne neopodstatnené alebo neprimerané, najmä pre ich opakujúcu sa povahu, Prevádzkovateľ môže (i) od Vás požadovať úhradu primeraného poplatku zohľadňujúceho administratívne náklady na poskytnutie informácií alebo na oznámenie alebo na uskutočnenie požadovaného opatrenia, alebo (ii) odmietnuť konať na základe žiadosti.

V súlade s čl. 77 a nasl. GDPR máte právo pri **podozrení, že Vaše osobné údaje sú spracúvané v rozpore s GDPR podať sťažnosť príslušnému dozornému orgánu, tzn. Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky**. Ak tvrdíte, že ste priamo dotknutý na svojich právach pri spracúvaní Vašich osobných údajov máte v zmysle s ust. § 100 Zák. č. 18/2018 Z.z. právo  **podať Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov**.

Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností Prevádzkovateľ uvádza, že nebude pri spracúvaní osobných údajov dotknutej osoby používať automatizované rozhodovanie ani profilovanie.