

ZÁSADY OCHRANY OSOBNÍCH ÚDAJŮ

V souvislosti se zpracováním Vašich osobních údajů ze strany Finax, o.c.p., a.s. jako provozovatelem Vám jako osobě, jejíž osobní údaje zpracováváme (dále jen „dotčená osoba“), tímto poskytujeme informace podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob při zpracovávání osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (GDPR).

1. Identifikační a kontaktní údaje provozovatele

Provozovatelem je společnost Finax, o.c.p., a.s., se sídlem Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, IČO: 51 306 727, zapsaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddíl: Sa, vložka č. 6713/B (dále jen „Finax“ nebo „provozovatel“).

Kontaktní údaje provozovatele:

Korespondenční adresa: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava

Email: client@finax.eu

Telefon: +420 245 501 654

2. Pověřenec pro ochranu osobních údajů

Provozovatel pověřil dohledem nad zpracováním osobních údajů pověřence pro ochranu osobních údajů, kterého můžete kontaktovat v případě jakýchkoliv dotazů souvisejících se zpracováním svých osobních údajů e-mailem na dpo@finax.eu nebo písemně na adrese: Tibor Šiška, pověřenec pro ochranu osobních údajů, Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava.

3. Účel zpracování osobních údajů

Provozovatel zpracovává osobní údaje na níže vymezené účely:

3.1 Poskytování finančních služeb klientům, uzavírání, evidence a správa smluv včetně péče o klienta (např. služba elektronické komunikace a klientská zóna), manažerských analýz a vyřizování stížností z titulu povolení obchodníka s cennými papíry, ale i v souvislosti se sjednanými službami poskytovanými k investičním službám.

Právní základ: zpracování osobních údajů je nezbytné podle zvláštního předpisu a zároveň na plnění smlouvy, jejíž stranou je dotčená osoba, nebo k provedení opatření před uzavřením smlouvy na žádost dotčené osoby.

Zdroj, z něhož pocházejí osobní údaje dotčené osoby, je dotčená osoba. V souvislosti s doplňkovými službami byly údaje získané při uzavření smluvního vztahu k poskytování finančních služeb a další údaje při sjednání doplňkové služby.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: finanční agenti, Národní banka Slovenska, soudní exekutoři, orgány činné v trestním řízení, soudy, poskytovatel služeb v oblasti účetnictví, externí finanční audit, poskytovatelé informačních technologií, finanční instituce poskytující doplňkové služby (např. pojišťovna v souvislosti ve skupinovém pojištění).

Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby je v části zákonným a v jiné části smluvním požadavkem.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování ani profilování.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, místo a země narození, telefon, e-mail, státní příslušnost, druh, číslo a platnost průkazu totožnosti, bydliště, korespondenční adresa, daňový domicil, DIČ, zda je či není rezident USA, americké daňové číslo, politicky exponovaná osoba, sankční osoba, způsob a jazyk komunikace, bankovní účet, podpis, věk, znalosti, zkušenosti s finančními produkty, finanční situace, sklon k riziku, investiční horizont, účel investice, ekonomický profil, kategorie AML rizika, investiční strategie, ESG preference, geolokační údaje a transakční údaje (včetně údajů o platbách a příspěvcích na PEEP důchod), fotografie obličeje, audiozáznamy (např. nahrávky hovorů s Klienty) a kopie vyhotovených dokladů včetně dokladů totožnosti (včetně fotografie z příslušného dokladu), pohlaví, vzdělání, údaje k poskytování PEPP a výplat, oprávněné osoby z PEPP, další údaje k doplňkové službě (např. v případě pojištění údaje o pojistném produktu, pojistném, údaje o zdravotním stavu, existence manželství/partnerství, počet dětí), v případě fyzické osoby podnikatele zpracováváme také adresu místa podnikání, předmět podnikání, označení registru úřadu anebo jiné úřadové evidence, ve které je zapsaný, a číslo zápisu do tohoto registru nebo evidence, podnikatelskou aktivitu, údaje o konečných uživateliích výhod.

3.2 Účel zpracování: plnění povinností v oblasti ochrany proti legalizaci příjmů z trestné činnosti a ochrany před financováním terorismu, evidence hlášení o neobvyklých obchodních operacích a jejich vybavení a identifikace Klienta za účelem provedení péče ve vztahu ke Klientovi.

Právní základ: zpracování osobních údajů je nezbytné podle zvláštního předpisu.

Zdroj, z něhož pocházejí osobní údaje dotčené osoby, je dotyčná osoba, veřejné zdroje informací.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: Národní kriminální agentura, Finanční zpravodajská jednotka, externí finanční audit, Národní banka Slovenska, kurýrní společnost, finanční instituce poskytující doplňkové služby (např. pojišťovna v souvislosti se skupinovým pojištěním).

Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby je zákonným požadavkem.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování ani profilování.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, místo a země narození, státní příslušnost, druh, číslo a platnost průkazu totožnosti, bydliště, korespondenční adresa, politicky exponovaná osoba, sankční osoba, kategorie AML rizika, fotografie obličeje a kopie vyhotovených dokladů včetně dokladů totožnosti (včetně fotografie z příslušného dokladu), údaje z dokumentace k monitorování vztahu.

3.3 Účel zpracování: ověření identifikace Klienta prostřednictvím systému obličejové biometrie.

Právní základ: provozovatel zpracovává biometrické údaje na právním základě zvláštního předpisu.

Zdroj, z něhož pocházejí osobní údaje dotčené osoby, je dotčená osoba.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: zprostředkovatelé, Národní banka Slovenska, Finanční zpravodajská jednotka, jiné orgány veřejné správy vykonávající kontrolu nad činností obchodníka s cennými papíry, finanční instituce poskytující doplňkové služby (např. pojišťovna v souvislosti se skupinovým pojištěním).

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování ani profilování.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: biometrická charakteristika obličeje.

3.4 Účel zpracování: zpracování osobních údajů Klientů v rámci účetních dokladů a externího auditu.

Právní základ: zpracování osobních údajů je nezbytné podle zvláštního předpisu.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: účetní společnost, externí finanční audit, Finanční správa SR, Národní banka Slovenska, kontrolní orgány.

Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby je zákonným požadavkem.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování ani profilování.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: jméno, příjmení, bydliště, korespondenční adresa, označení společnosti (zaměstnavatele), údaje o transakcích (provedené platby, přijaté prostředky) a zůstatku na kartě.

3.5 Účel zpracování: poskytnutí informací o finančních účtech s cílem správného vyměření daňové povinnosti ve smyslu § 19 zákona č. 359/2015 Z. z. o automatické výměně informací o finančních účtech pro účely správy daní.

Právní základ: zpracování osobních údajů je nezbytné podle zvláštního předpisu.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: Externí finanční audit, Daňový úřad, Národní banka Slovenska.

Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby je zákonným požadavkem.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování ani profilování.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: jméno, příjmení, datum narození, místo a země narození, bydliště, korespondenční adresa, daňový

domicil, DIČ, zda je či není rezident USA, americké daňové číslo, číslo účtu, zůstatek na účtu a hrubý příjem.

3.6 Účel zpracování: nabídka produktů a služeb a používání a poskytování informací v rámci přímého marketingu a poradenství při správě osobních financí.

Právní základ: souhlas dotčené osoby a oprávněný zájem provozovatele.

Oprávněným zájmem, který sleduje provozovatel při zpracovávání osobních údajů (i) za účelem přímého marketingu, je nabídka produktů a služeb, které jsou podobné produktům a službám, které Klient již využívá, (ii) za účelem reklamních kampaní, např. prostřednictvím sociálních sítí, marketingových průzkumů, zobrazení cílené reklamy na informování o svých produktech a službách /marketing/.

Provozovatel zpracovává osobní údaje za účelem přímého marketingu i na základě souhlasu dotčené osoby, např. pokud dotčená osoba udělila souhlas v případě zpracování platebních údajů anebo v případě, že se dotčená osoba přihlásila k odebírání marketingové komunikace (tj. newsletter). Souhlas může dotčená osoba kdykoli odvolat.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: finanční agenti, poskytovatelé informačních technologií, marketingové agentury v rozsahu analytických a statistických ukazatelů webu, provozovatel sociálních sítí.

Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby (Klienta) je oprávněným požadavkem provozovatele. Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby – osoby, která se přihlásila k odběru marketingové komunikace i v případě zpracování platebních údajů za účelem poskytování poradenství při správě osobních financí a nabídky produktů a služeb za účelem snížení výdajů a zvýšení příjmu – je jejím souhlasem.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: e-mail, finanční situace (např. příjmy, výdaje, rozpočet, údaje o spořicích, investičních a jiných účtech, které si Klient zadá do aplikace, cíle spoření), ekonomický profil, demografické údaje, rodinný stav, bytová situace, vzdělání a zaměstnání, volnočasové aktivity, podrobnosti o majetku, přihlašovací údaje a oprávnění potřebná pro přístup k platebnímu účtu, informace týkající se platebního účtu (název účtu, číslo, zůstatek, měna atd.) a držitele účtu (jméno, adresa, e-mail, telefonní číslo), podrobnosti o transakcích (např. částka transakce, měna, datum, popis, poznámka) a podrobnosti a vlastnosti platebního účtu (např. typ účtu).

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování. Provozovatel může provádět profilování za účelem analyzování nebo předvídání ekonomické situace a chování dotčené osoby za účelem poskytnutí poradenství, návrhů a nabídek na zefektivnění správy výdajů a příjmů. Toto profilování nevede k automatizovanému rozhodování, které má právní účinky, které se dotčené osoby týkají nebo ji podobně významně ovlivňují.

Pro účely poskytování poradenství/návrhů/porovnání při správě osobních financí provozovatel vytváří anonymizované údaje a anonymizované agregované údaje z údajů Klienta, a to včetně transakčních údajů.

3.7 Účel zpracování: uzavírání, evidence a správa smluv včetně péče o klienta (např. služba elektronické komunikace a klientská zóna), manažerských analýz a vyřizování stížností z titulu finančního zprostředkování finančních služeb.

Právní základ: zpracování osobních údajů je nezbytné podle zvláštního předpisu.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: finanční instituce poskytující finanční službu, Národní banka Slovenska, soudní exekutoři, orgány činné v trestním řízení, soudy, účetní společnost, externí finanční audit, poskytovatelé informačních technologií.

Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby je v části zákonným a v jiné části smluvním požadavkem.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování ani profilování.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: titul, jméno, příjmení, rodné příjmení, rodné číslo, datum narození, místo a země narození, telefon, e-mail, státní příslušnost, druh, číslo a platnost průkazu totožnosti, bydliště, korespondenční adresa, daňový domicil, DIČ, zda je či není rezident USA, americké daňové číslo, politicky exponovaná osoba, sankční osoba, způsob a jazyk komunikace, bankovní účet, podpis, věk, znalosti, zkušenosti, finanční situace, sklon k riziku, investiční horizont, účel investice, ekonomický profil, kategorie AML rizika, investiční strategie, geolokační údaje a transakční údaje, informace o zdravotním stavu klienta poskytnuté za účelem pojištění, informace o typech fondů důchodového spoření a penzijního spoření a oprávněných osobách vyplývajících z těchto smluv, fotografie obličeje, biometrické údaje (například charakteristika hlasu, tváře nebo podpisu), audiozáznamy (například nahrávky hovorů) a kopie vyhotovených dokladů včetně dokladů totožnosti (včetně fotografie z příslušného dokladu).

3.8 Účel zpracování: zpracování osobních údajů uchazeče o zaměstnání.

Právní základ: smluvní a předmluvní vztahy.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: poskytovatelé informačních technologií.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování ani profilování.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: jméno, příjmení, datum narození, místo a země narození, státní příslušnost, telefonní číslo, e-mail, údaj o vzdělání, pracovní historie a jiné údaje uvedené v životopisu.

3.9 Účel zpracování: marketingová komunikace v rámci kampaně pozvánka od přítele.

Právní základ: oprávněný zájem provozovatele.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: poskytovatelé informačních technologií.

Osobní údaje nejsou získány přímo od dotčené osoby, ale od jiné osoby, která si myslí, že by dotčená osoba měla zájem o služby provozovatele. Provozovatel vždy informuje dotčenou osobu o zdroji, od kterého osobní údaje získala.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování ani profilování.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: e-mail.

3.10 **Účel zpracování: plnění povinností obchodníka s cennými papíry v souvislosti s kategorizací Klientů, získáváním informací týkajících se znalostí a zkušeností Klienta nebo potenciálního Klienta v oblasti investic podle zákona o cenných papírech.**

Právní základ: zpracování osobních údajů je nezbytné podle zvláštního předpisu.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: finanční instituce poskytující finanční službu, Národní banka Slovenska, orgány činné v trestním řízení, soudy, externí finanční audit, poskytovatelé informačních technologií.

Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby je zákonným požadavkem.

Provozovatel provádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování a profilování.

Osobní údaje zpracováváné pro tento účel jsou získávány prostřednictvím investičního formuláře na stránce Finaxu. Odpovědi vyhodnocuje technické zařízení, které zařadí na základě přednastaveného algoritmu dotčenou osobu do jedné z jedenácti kategorií podle jejího vztahu k investování. Technické zařízení rovněž navrhne dotčené osobě investiční plán, který dotčená osoba může akceptovat nebo modifikovat (v mezích přednastavených Finaxem). Kdykoliv se dotčená osoba může vrátit k investičnímu dotazníku a své odpovědi změnit.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: znalosti a zkušenosti Klienta nebo potenciálního Klienta v oblasti investic, finanční situaci Klienta nebo potenciálního Klienta včetně investičních cílů (např. preference z hlediska udržitelnosti) a schopnosti Klienta snášet ztrátu.

3.11 **Účel zpracování: zlepšování a rozvoj služeb, sestavování statistických zpráv, řešení problémů, vývoj a zlepšování dalších produktů a služeb, účely předcházení a odhalování podvodů, IT bezpečnosti.**

Právní základ: oprávněný zájem provozovatele, zpracování osobních údajů je nezbytné podle zvláštního předpisu.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: poskytovatelé informačních technologií, Národní banka Slovenska.

Zdroj, ze kterého pocházejí osobní údaje dotčené osoby, je dotčená osoba.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování. Provozovatel může provádět profilování za účelem analyzování nebo předvídání ekonomické situace a chování dotčené osoby s cílem vývoje

a testování nových funkcionalit, sestavování statistických zpráv, řešení problémů, vývoj a zlepšování dalších produktů a služeb Společnosti. Toto profilování nevede k automatizovanému rozhodování, které má právní účinky, které se dotčené osoby týkají nebo ji podobně významně ovlivňují.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: audiozáznamy (nahrávky telefonátů s Klienty), údaje získané v souvislosti s využíváním aplikace (např. aktivity v aplikaci, používání různých funkcí, demografické údaje), přičemž však, když to bude možné, bude provozovatel zpracovávat anonymizovaná data.

3.12 Účel zpracování: poskytování služby Kouč (včetně služeb souvisejících se sledováním a správou osobních financí, výdajů a příjmů prostřednictvím služby Kouč).

Právní základ: zpracování osobních údajů je nezbytné podle zvláštního předpisu k plnění smlouvy, jejíž smluvní stranou je dotčená osoba, nebo k provedení opatření před uzavřením smlouvy na základě žádosti dotčené osoby.

Zdroj, ze kterého pocházejí osobní údaje dotčené osoby, je dotčená osoba a v souvislosti s platebními údaji je to poskytovatel, který vede platební účet.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: platební instituce, jejichž prostřednictvím je zajišťován přístup k platebním údajům, Národní banka Slovenska, soudní exekutoři, orgány činné v trestním řízení, soudy, poskytovatel služeb v oblasti účetnictví, externí finanční audit, poskytovatelé informačních technologií včetně Salt Edge Limited.

Poskytnutí osobních údajů ze strany dotčené osoby je z části zákonným a v jiné části smluvním požadavkem.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování. Provozovatel může provádět profilování za účelem analyzování nebo předvídání ekonomické situace a chování dotčené osoby za účelem správy osobních financí v Aplikaci. Toto profilování nevede k automatizovanému rozhodování, které má právní účinky, které se dotčené osoby týkají nebo ji podobně významně ovlivňují.

Provozovatel zpracovává následující kategorie osobních údajů dotčené osoby: jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, místo a země narození, telefon, e-mail, státní příslušnost, druh, číslo a platnost průkazu totožnosti, trvalé bydliště, korespondenční adresa, politicky exponovaná osoba, sankční osoba, způsob a jazyk komunikace, podpis, věk, geolokační a transakční údaje, finanční situace (např. příjmy, výdaje, rozpočet, údaje o spořicích, investičních a jiných účtech, které si klient zadá do Aplikace, cíle spoření), ekonomický profil, demografické údaje, rodinný stav, bytová situace, vzdělání a zaměstnání, volnočasové aktivity, podrobnosti o majetku, přihlašovací údaje a oprávnění potřebná pro přístup k platebnímu účtu, informace týkající se platebního účtu (název účtu, číslo, zůstatek, měna atd.) a držitele účtu (jméno, adresa, e-mail, telefonní číslo), podrobnosti o transakcích (např. částka transakce, měna, datum, popis, poznámka) a podrobnosti a vlastnosti

platebního účtu (např. typ účtu), technické údaje včetně adresy internetového protokolu (IP), přihlašovacích údajů, typu a verze prohlížeče, nastavení a umístění časového pásma, typů a verzí doplňků prohlížeče, operačního systému a platformy a dalších podrobností o zařízeních pro účely využívání služeb, údaje související s využíváním Aplikace a uživatelského rozhraní, fotografie obličeje, kopie pořízených dokladů včetně dokladů totožnosti (včetně fotografie z příslušného dokladu).

4. Zpracování zvláštních kategorií osobních údajů

4.1 Zpracování biometrických údajů – biometrická charakteristika obličeje

Při uzavírání obchodního vztahu s Klientem má provozovatel povinnost podle zákona č. 297/2008 Z. z. o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorismu provést ověření identifikace Klienta.

Provozovatel umožňuje ověření identifikace několika způsoby: za použití systému obličejové biometrie nebo bez ní.

V případě, že se Klient rozhodne využít systém obličejové biometrie, bude vyzván k naskenování svého dokladu totožnosti, provedení tzv. selfie fotografie a provedení testu živosti, kdy Klient bude sledovat na monitoru svého koncového zařízení (mobil, laptop) náhodně se pohybující tečku. Systém následně vyhodnotí, zda osoba na dokladu totožnosti je identická s osobou, která si udělala selfie fotografii a provedla test živosti. Pokud se Klient rozhodne využít systém obličejové biometrie za účelem ověření jeho identifikace, upozorňujeme Klienta, že jeho údaje bude provozovatel zpracovávat po zákonem stanovenou dobu. Právním základem zpracování biometrických údajů je zvláštní zákon.

Ověření identifikace je možné provést i jiným způsobem (bez zpracování biometrických charakteristik obličeje). V tomto případě dotčená osoba pouze vypíše osobní údaje ze svého dokladu totožnosti do on-line formuláře a následně po uzavření smlouvy s provozovatelem bude Klient vyzván, aby provedl kroky směřující k ověření identifikace, zejména k zaslání skenu dokladu totožnosti a výpisu z účtu v jiné bance a následně k uskutečnění převodu z předmětného účtu v jiné bance na účet provozovatele.

4.2 Zpracování zdravotních údajů za účelem posouzení možnosti zařazení do kolektivního pojištění

V souvislosti se zařazením do pojištění na základě kolektivní smlouvy s pojišťovnou mohou být v souvislosti s jednotlivými pojištěními vyžadovány údaje o zdravotním stavu jako výška, váha, BMI a zdravotní stav Klienta (nemoc, pracovní neschopnost, invalidita, plánované hospitalizace) pro posouzení možnosti přijmout Klienta do pojištění. Zdravotní údaje jsou definovány jako zvláštní kategorie osobních údajů v čl. 9 GDPR. Pokud se nepoužije jedna z dalších výjimek uvedených v čl. 9 GDPR ke zpracování zvláštních kategorií osobních údajů, provozovatel požádá dotčenou osobu o výslovný souhlas.

Takový souhlas se uděluje za účelem jednání a posouzení možnosti přijmout Klienta do pojištění nebo jeho změny v případě určitých typů pojištění a je pro účely zařazení do

vybraných druhů pojištění nezbytný. Pokud nám souhlas se zpracováním údajů o zdravotním stavu neudělíte, nebudeme moci posuzovat zařazení do vybraných pojištění.

Souhlas je časově omezený a uděluje s pouze do okamžiku, než je dotčená osoba zařazena do pojištění a údaje zaslané pojišťovně. Udělený souhlas je možné odvolat, a to do zařazení do pojištění příslušné pojišťovny.

Provozovatel provádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování pro účely posouzení přijetí do pojištění a může docházet k profilování. Automatizované rozhodování spočívá v tom, že poskytnuté zdravotní údaje jsou hodnoceny výlučně pomocí předdefinovaného algoritmu. Algoritmus vyhodnocuje BMI, invaliditu, probíhající pracovní neschopnost a plánované hospitalizace dotčené osoby, přičemž výsledkem takového hodnocení je posouzení pojistného rizika, které může vyústit v odmítnutí zařazení do pojištění.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: pojišťovna, poskytovatelé informačních technologií.

Zdroj, ze kterého pocházejí osobní údaje dotčené osoby, je dotčená osoba.

4.3 Zpracování zvláštních kategorií osobních údajů – při poskytování služby Kouč

Finanční transakce mohou odhalit informace o dotčené osobě, které jsou definovány jako zvláštní kategorie osobních údajů v čl. 9 GDPR (osobní údaje odhalující rasový nebo etnický původ, politické názory, náboženské nebo filozofické přesvědčení nebo členství v odborových organizacích, zpracování genetických údajů, biometrických údajů pro individuální identifikaci fyzické osoby, údajů týkajících se zdraví nebo údajů týkajících se sexuálního života nebo sexuální orientace fyzické osoby). Takové údaje mohou být zpracovávány například v souvislosti s transakcemi, které představují příspěvek církve nebo dar organizaci, členský poplatek v odborové organizaci, platby specializovaným lékařům. Jelikož jednotlivá transakce může obsahovat takový údaj, pokud se nepoužije jedna z dalších výjimek uvedených v čl. 2 GDPR ke zpracování zvláštních kategorií osobních údajů, požádá provozovatel dotčenou osobu o výslovný souhlas.

Takový souhlas se uděluje za účelem poskytování služby Kouč a je pro poskytování služby Kouč nezbytný.

Dotčená osoba uděluje svůj souhlas ke zpracovávání zvláštních kategorií osobních údajů na dobu poskytování služby Kouč. Dotčená osoba má právo svůj souhlas kdykoli odvolat, avšak provozovatel nebude dále poskytovat službu Kouč.

Osobní údaje dotčené osoby jsou poskytovány těmto příjemcům nebo kategoriím příjemců: platební instituce, jejichž prostřednictvím je zajišťován přístup k platebním údajům, poskytovatelé informačních technologií.

Zdroj, ze kterého pocházejí osobní údaje dotčené osoby, je dotčená osoba (v souvislosti s údaji, které do Aplikace zadává), v souvislosti s platebními údaji to může být i poskytovatel, který vede platební účet.

Provozovatel neprovádí v rámci uvedeného účelu zpracování osobních údajů automatizované individuální rozhodování. Provozovatel může provádět profilování za účelem analyzování nebo předvídání ekonomické situace a chování dotčené osoby za účelem správy osobních financí při poskytování služby Kouč. Toto profilování nevede k automatizovanému rozhodování, které má právní účinky, které se dotýčné osoby týkají nebo ji podobně významně ovlivňují.

5. Právní základ pro zpracování osobních údajů

Právním základem pro zpracování osobních údajů je zejména zvláštní zákon, uzavření a plnění smlouvy, oprávněný zájem (v případě přímého marketingu ve vztahu ke stávajícím Klientům) a souhlas dotčené osoby (v případě přímého marketingu ve vztahu k osobám, které se přihlásili k odběru marketingové komunikace).

Provozovatel působí na vysoce regulovaném finančním trhu, z čehož mu vyplývá řada povinností, které mu ukládají zvláštní předpisy. Proto Vaše údaje zpracováváme i v případech, pokud nám tuto povinnost ukládá zvláštní zákon, zejména/ne však výlučně:

- zákon č. 566/2011 Z. z. Zákon o cenných papírech a investičních službách a o změně některých zákonů (zákon o cenných papírech),
- nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2019/1238 o panevropském osobním penzijním produktu,
- zákon č. 129/2022 Z. z. o celoevropském osobním důchodovém produktu a o změně a doplnění některých zákonů,
- zákon č. 297/2008 Z. z. o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorismu,
- zákon č. 186/2009 Z. z. o finančním zprostředkování a finančním poradenství,
- směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů,
- nařízení Evropského parlamentu a Rady 600/2014/EU o trzích finančních nástrojů,
- zákon č. 431/2002 Z. z. o účetnictví,
- zákon č. 395/2002 Z. z. o archivnictví a registraturách,
- nařízení č. 2017/565, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků, jakož i o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice,
- zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z příjmů,
- zákon č. 359/2015 Z. z. o automatické výměně informací a finančních účtech pro účely správy daní,
- opatření a metodické pokyny Národní banky Slovenska.

6. Přenos do třetích zemí

Osobní údaje mohou být předmětem přenosu do zemí v rámci Evropské unie, do třetích zemí, které poskytují přiměřenou úroveň ochrany, ale i do třetích zemí, které nezaručují přiměřenou úroveň ochrany osobních údajů za předpokladu, že provozovatel přijal opatření za zajištění ochrany osobních údajů. Vždy, když jako provozovatel přenášíme osobní údaje ke zpracování mimo EHP, tak využijeme efektivních mechanismů přenosu (např. standardní smluvní klauzule

EU (https://commission.europa.eu/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/standard-contractual-clauses-scc_en?prefLang=cs) k zajištění přiměřené úrovně ochrany údajů.

7. Doba uchovávání osobních údajů

Provozovatel je oprávněn zpracovávat osobní údaje dotčených osob po dobu stanovenou zákonem č. 566/2001 Z. z. Zákon o cenných papírech, tj. během trvání smluvního vztahu a po zániku smluvního vztahu na nezbytně nutnou dobu, maximálně však po dobu 10 let, pokud právní předpisy nestanoví jinak.

Zpracování osobních údajů v případě udělení souhlasu je možné pouze během doby, na kterou byl souhlas udělen, resp. do odvolání souhlasu.

V případě zpracování osobních údajů, a to za účelem přímého marketingu na základě oprávněného zájmu provozovatele, budou osobní údaje zpracovávány do doby, než dotčená osoba bude namítat předmětné zpracování.

Doba uchovávání osobních údajů vyplývá i z dalších zákonů uvedených v bodě 5, na základě, který jsme povinen uchovávat záznamy následovně:

- zákon č. 297/2008 Z. z. ve smyslu § 19 odst. 2 po dobu 5 let od skončení smluvního vztahu a ve smyslu § 19 odst. 3 déle než 5 let a pokud o to požádá finanční zpravodajská jednotka, tak je lhůta dalších 5 let (max. však 10 let),
- zákon č. 595/2003 Z. z. ve smyslu lhůt uvedených v § 39 a § 40 tohoto zákona v závislosti od zdaňovacího období,
- zákon č. 359/2015 Z. z. ve smyslu § 19 odst. 3 tohoto zákona – 10 let od konce kalendářního roku v němž údaje ve smyslu zákona, resp. FATCA oznámili,
- zákon č. 431/2002 Z. z. ve smyslu § 35 odst. 3 tohoto zákona – 10 let po roce, kterého se dokumentace týká,
- zákon č. 186/2009 Z. z. – finanční agent nejméně po dobu 10 let od začátku platnosti smlouvy o poskytnutí finanční služby,
- zákon č. 395/2002 Z. z. – 10 let následujících po roce, kterého se dané dokumenty týkají, NBS může určit i delší lhůtu,
- nařízení 2017/565/EU – ve smyslu čl. 73 nejméně po dobu trvání vztahu s klientem, ve smyslu čl. 76 odst. 8 – 5 let, na žádost příslušných orgánů 7 let,
- nařízení 600/2014/EU – ve smyslu čl. 25 odst. 1 – údaje o všech pokynech a transakcích 5 let.

8. Práva dotčené osoby

V souvislosti se zpracováním Vašich osobních údajů Vám náleží práva popsaná níže. V případě, že uplatníte jakékoliv z níže uvedených práv, budeme Vás o vyřízení Vaší žádosti informovat do 30 dnů ode dne jejího doručení. V odůvodněných případech můžeme uvedenou lhůtu prodloužit na 60 dní, o čemž Vás budeme informovat.

Právo na přístup k osobním údajům

Máte právo na informace o zpracování osobních údajů a na přístup k osobním údajům, které o Vás zpracováváme. Jedná se o informace o tom, jaké údaje o Vás zpracováváme, za jakým účelem, komu byly Vaše osobní údaje poskytnuté, zda byly přeneseny do třetí země a jak dlouho budeme Vaše osobní údaje uchovávat. Máte také právo požádat o poskytnutí kopie osobních údajů, které o Vás zpracováváme.

Právo na opravu

V případě, že máte za to, že Finax o Vás zpracovává nesprávné, nepřesné nebo neaktuální osobní údaje, máte právo nás požádat o jejich opravu. Je pro nás důležité, abychom o Vás zpracovávali správné osobní údaje, proto toto právo určitě využijte vždy, když dojde ke změně jakéhokoli Vašeho osobního údaje, který je pro Váš vztah s námi důležitý. Na základě Vámi poskytnutých opravených nebo aktuálních informací opravíme osobní údaje, které o Vás zpracováváme.

Právo na vymazání (právo na „zapomenutí“)

Máte právo na vymazání Vašich osobních údajů, které o Vás zpracováváme, a to v případě, pokud jsou splněny následující podmínky a nevztahují se zákonné výjimky:

- údaje již nejsou potřebné pro účely, pro které se získávaly,
- odvoláte souhlas na zpracovávání Vašich osobních údajů a na jejich zpracování neexistuje jiný právní základ,
- namítnete na základě Vaší konkrétní situace zpracovávání Vašich osobních údajů, zpracovávaných na základě oprávněného zájmu, a nepřevažují oprávněné důvody pro zpracování nebo namítnete zpracovávání za účelem přímého marketingu,
- osobní údaje se zpracovávají nezákonně.

Dovolujeme si Vás však upozornit, že s ohledem na zákonné povinnosti, které Finax jako obchodník s cennými papíry, a to zejména v oblasti regulace obchodování s cennými papíry, boje proti praní peněz a financování terorismu a prevence podvodů, má, tak je Finax povinen uchovávat osobní údaje svých klientů i potenciálních klientů i po skončení obchodního vztahu, a proto tyto osobní údaje mohou zpravidla být vymazány až po uplynutí stanovených lhůt. Bližší informace o konkrétních dobách, po které jsou údaje uchovávány, v kapitole 7. Doba uchovávání osobních údajů.

Právo na omezení zpracování

Máte také právo za určitých podmínek požádat o dočasné omezení zpracování, a to v případě, že:

- se domníváte, že o Vás zpracováváme nesprávné osobní údaje, do doby, než se ověří správnost těchto osobních údajů,
- zpracovávání Vašich osobních údajů je protizákonné a Vy se rozhodnete namísto vymazání osobních údajů žádat omezení jejich zpracování,
- již nepotřebujeme osobní údaje pro účely zpracování, avšak tyto jsou potřebné pro Vaše vlastní účely prokázání, uplatňování nebo obhajování Vašich právních nároků,

- v případě, pokud namítáte zpracování Vašich osobních údajů, do doby ověření či důvody pro zpracování osobních údajů převažují nad Vašimi oprávněnými zájmy.

V těchto případech Finax Vaše osobní údaje nevymaže, ale označí je a omezí jejich zpracování pro některé účely.

Právo na přenositelnost údajů

Máte právo získat osobní údaje, které o Vás zpracováváme na základě souhlasu a/nebo smlouvy a jsou zpracovávány automatizovanými prostředky, a to ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu. Máte také právo přenést tyto údaje k dalšímu provozovateli. Pokud je to technicky možné, přeneseme na Vaši žádost Vaše osobní údaje přímo k Vámi zvolenému provozovateli.

Právo namítat a automatizované individuální rozhodování

Máte právo namítat z důvodů týkajících se Vaší konkrétní situace zpracovávání Vašich osobních údajů, které je prováděno na základě našeho oprávněného zájmu, a to včetně namítání proti profilování založenému na našem oprávněném zájmu. Vždy máte právo nesouhlasit se zpracováváním Vašich osobních údajů, pokud se tyto údaje zpracovávají pro účely přímého marketingu.

Právo namítat máte i v případě, pokud dochází k automatizovanému zpracovávání Vašich osobních údajů, na jehož základě může dojít k rozhodnutí, které má pro Vás právní účinky nebo se Vás jinak významně dotýká.

V případě zpochybnění zpracování Vašich osobních údajů, které se zpracovávají na právním základě oprávněného zájmu Finaxu, posoudí Finax situaci na základě Vámi poskytnutých informací a bude Vás informovat o tom, zda v konkrétní situaci převažuje oprávněný zájem Finaxu a zpracovávání bude pokračovat nebo převažují práva Vás jako dotčené osoby a zpracování bude zastaveno.

Právo odvolat souhlas

Pokud jsou Vaše osobní údaje zpracovávány na právním základě Vašeho souhlasu, máte právo Váš souhlas kdykoliv odvolat. Odvolání Vašeho souhlasu nemá vliv na platnost a zákonnost zpracování Vašich osobních údajů do momentu odvolání souhlasu.

Právo podat stížnost kontrolnímu orgánu

V případě, pokud se domníváte, že zpracování Vašich osobních údajů naší Společností je v rozporu s platnými právními předpisy na ochranu osobních údajů, máte právo podat stížnost na hlavní dozorný orgán – Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky,

Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky
Hraničná 12
820 07 Bratislava 27
Slovenská republika
<https://dataprotection.gov.sk>.

Jak uplatnit Vaše práva

Vůči Finaxu si dotčená osoba může svá práva uplatnit prostřednictvím písemné žádosti nebo elektronickými prostředky, a to zasláním e-mailové zprávy na adresu dpo@finax.eu nebo písemně na adrese: Tibor Šiška, pověřenec pro ochranu osobních údajů, Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 82101 Bratislava.

Ve Vaší žádosti prosím uveďte Vaše jméno, příjmení, e-mailovou adresu, případně adresu trvalého bydliště. Pokud nám uvedené údaje neposkytnete, nebude možné vyhovět vaší žádosti. Tyto informace od vás požadujeme proto, abychom si ověřili vaši totožnost a neposkytli Vaše osobní údaje neoprávněné osobě.

V případě uplatnění práva na přístup k osobním údajům nebo práva na přenositelnost osobních údajů musí být podpis dotčené osoby na písemné žádosti úředně ověřen. Pokud má Finax oprávněné pochybnosti v souvislosti s totožností dotčené osoby, může požádat dotčenou osobu o poskytnutí dodatečných informací potřebných k potvrzení její totožnosti, např. doložení žádosti s úředně ověřeným podpisem dotčené osoby i v jiných případech.

9. Cookies

Webové stránky Finaxu používají cookies. Více informací o cookies naleznete [zde](#).