

## ZASADY OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH

W związku z przetwarzaniem Pana/Pani danych osobowych przez spółkę Finax, o.c.p., a.s. jako administratora, niniejszym udzielamy Panu/Pani jako osobie, której dane osobowe przetwarzamy (zwanej dalej „osobą, której dane dotyczą”) informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (dalej „RODO”).

### 1. Dane identyfikacyjne i kontaktowe administratora

Administratorem jest spółka Finax, o.c.p., a.s., z siedzibą Bajkalską 19B, 82101 Bratysława, REGON: 51 306 727, wpisana do Rejestru Handlowego Sądu Miejskiego Bratysława III, oddział: Sa, nr 6713/B (zwana dalej „spółką Finax” lub „administratorem”).

Dane kontaktowe administratora:

Adres do korespondencji: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalską 19B, 82101 Bratysława.

E-mail: [client@finax.eu](mailto:client@finax.eu)

Telefon: +421 2 2100 9985

### 2. Inspektor ochrony danych

Administrator powierzył nadzór nad przetwarzaniem danych osobowych Inspektorowi ochrony danych (zwana dalej „DPO”), z których można się skontaktować w przypadku jakichkolwiek pytań związanych z przetwarzaniem danych osobowych pocztą elektroniczną na adres [dpo@finax.eu](mailto:dpo@finax.eu) lub pisemnie na adres: DPO, Finax, o.c.p., a.s., Bajkalską 19B, 82101 Bratysława.

### 3. Cel przetwarzania danych osobowych

Administrator przetwarza dane osobowe w poniżej określonych celach:

**3.1 Świadczenie usług finansowych na rzecz klientów, zawieranie, ewidencja i zarządzanie umowami, w tym obsługa klienta (np. usługa komunikacji elektronicznej i strefa klienta), analiza menedżerska i rozpatrywanie skarg z tytułu licencji Domu Maklerskiego oraz usług świadczonych w zakresie usług inwestycyjnych.**

Podstawa prawna: przetwarzanie danych osobowych jest konieczne na podstawie odrębnego rozporządzenia i jednocześnie w celu wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub w celu podjęcia środków zapobiegawczych na wniosek osoby, której dane dotyczą.

Źródło, z którego pochodzą dane osobowe osoby, której dane dotyczą, jest osobą, której dane dotyczą. W związku z usługami dodatkowymi, dane pozyskano przy zawieraniu stosunku umownego o świadczenie usług finansowych, a pozostałe dane przy sfinalizowaniu usług dodatkowych.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: pośrednicy finansowi, Narodowy Bank Słowacji, komornicy sądowi, organy ścigania, sądy, świadczeniodawca usług w zakresie rachunkowości, zewnętrzny audyt finansowy, dostawcy technologii informacyjnych, instytucje finansowe świadczące usługi pomocnicze (np. towarzystwo ubezpieczeniowe w związku z ubezpieczeniami grupowymi).

Podanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą, jest częściowo wymogiem ustawowym, a częściowo umownym.

Administrator nie wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji ani profilowania.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: imię, nazwisko, osobisty numer identyfikacyjny, data urodzenia, miejsce i państwo urodzenia, telefon, e-mail, obywatelstwo, typ, numer i ważność dowodu tożsamości, stały adres, adres do korespondencji, miejsce zamieszkania, rezydencja podatkowa, NIP, jest czy nie rezydentem USA, amerykański numer podatkowy, osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne, osoba, na którą nałożono sankcje, sposób i język komunikacji, konto bankowe, podpis, wiek, wiedza, doświadczenie z produktami finansowymi, sytuacja finansowa, skłonność do ryzyka, horyzont inwestycyjny, cel inwestycji, profil ekonomiczny, kategoria ryzyka AML, strategia inwestycyjna, preferencje w zakresie ESG, dane geolokalizacyjne i dane transakcyjne (w tym dane o wpłatach oraz składkach na OIPE), zdjęcie twarzy, zapisy audio (na przykład nagrania rozmów z klientami) i kopie sporządzonych dokumentów, w tym dokumentów tożsamości (w tym zdjęcia z właściwego dokumentu), płeć, wykształcenie, dane związane ze świadczeniem OIPE oraz beneficjentach wypłat z OIPE, inne dane dotyczące usługi dodatkowej (np. w przypadku ubezpieczenia, dane o produkcie ubezpieczeniowym, składkach, dane o stanie zdrowia, beneficjentach, istnieniu związku małżeńskiego / związku partnerskiego, liczbie dzieci), w przypadku osoby fizycznej-przedsiębiorcy przetwarzamy również adres miejsca wykonywania działalności gospodarczej, przedmiot działalności, nazwę urzędowego rejestru lub innej urzędowej ewidencji, w której zarejestrowana jest działalność gospodarcza oraz odpowiedni numer wpisu do tego rejestru lub ewidencji, działalność gospodarczą, dane dotyczące odbiorców końcowych świadczeń.

### **3.2 Cel przetwarzania: wypełnienie obowiązków w dziedzinie ochrony przed legalizacją przychodów z działalności przestępczej i przed finansowaniem terroryzmu; sporządzania i przekazywania raportów o nietypowych transakcjach gospodarczych oraz identyfikacja klienta w celu dochowania należytej staranności w zakresie identyfikacji klienta.**

Podstawa prawna: przetwarzanie danych osobowych jest konieczne w myśl szczególnego przepisu.

Źródło, z którego pochodzą dane osobowe osoby, której dane dotyczą, to osoba, której dane dotyczą oraz publiczne źródła informacji.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: Krajowa Agencja Kryminalna (Národná kriminálna agentúra), Jednostka Wywiadu Finansowego, zewnętrzny audyt finansowy, Narodowy Bank Słowacji, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, firma kurierska, instytucje finansowe świadczące usługi pomocnicze (np. towarzystwo ubezpieczeniowe w związku z ubezpieczeniami grupowymi).

Podanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą, jest wymogiem prawnym.

Administrator nie wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji ani profilowania.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: imię, nazwisko, osobisty numer identyfikacyjny, data urodzenia, miejsce i państwo urodzenia, obywatelstwo, typ, liczba i ważność dowodu osobistego, stały adres, adres do korespondencji, osoba eksponowana politycznie, osoba, na którą nałożono sankcje, kategoria ryzyka AML, zdjęcie twarzy i kopie sporządzonych dokumentów, w tym dokumentów tożsamości (w tym zdjęcia z właściwego dokumentu), dane z dokumentacji monitoringu relacji.

### **3.3 Cel przetwarzania: weryfikacja identyfikacji klienta za pośrednictwem systemu biometrii twarzy**

Podstawa prawna: administrator przetwarza dane biometryczne na podstawie prawnej szczególnego przepisu.

Źródło, z którego pochodzą dane osobowe osoby, której dane dotyczą, to osoba, której dane dotyczą.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, mogą być przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: pośrednicy, NBS, Finansowa Jednostka Sprawozdawcza, inne organy administracji publicznej sprawujące kontrolę nad działaniem Domu Maklerskiego, instytucje finansowe świadczące usługi pomocnicze (np. towarzystwo ubezpieczeniowe w związku z ubezpieczeniami grupowymi).

Administrator nie wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji ani profilowania.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: biometryczna charakterystyka twarzy.

### **3.4 Cel przetwarzania: przetwarzanie danych osobowych klientów w ramach dokumentów księgowych i audytu zewnętrznego.**

Podstawa prawna: przetwarzanie danych osobowych jest konieczne w myśl szczególnego przepisu.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: firma księgowa, zewnętrzny audyt finansowy, administracja podatkowa Republiki Słowackiej, organy kontrolne.

Podanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą, jest wymogiem prawnym.

Administrator nie wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji ani profilowania.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: imię, nazwisko, stałe miejsce zamieszkania, adres do korespondencji, oznakowanie spółki (pracodawcy), szczegóły transakcji (dokonane płatności, otrzymane środki) i saldo karty.

### **3.5 Cel przetwarzania: świadczenie informacji na temat rachunków finansowych w celu poprawnego ustalenia zobowiązań podatkowych zgodnie z § 19 ustawy nr 359 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2015 r. w sprawie automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych do celów administracji podatkowej.**

Podstawa prawna: przetwarzanie danych osobowych jest konieczne w myśl szczególnego przepisu.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: Zewnętrzny Audyt Finansowy, Urząd Skarbowy, Narodowy Bank Słowacji.

Podanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą, jest wymogiem prawnym.

Administrator nie wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji ani profilowania.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: imię, nazwisko, data urodzenia, miejsce i państwo urodzenia, adres zamieszkania, adres do korespondencji, rezydencja podatkowa, NIP, czy jest rezydentem USA, amerykański numer podatkowy, numer konta, saldo na koncie i dochód brutto.

### **3.6 Cel przetwarzania: Oferta produktów i usług oraz wykorzystanie i dostarczanie informacji w ramach marketingu i doradztwa w zakresie zarządzania finansami osobistymi.**

Podstawa prawna: zgoda osoby, której dane dotyczą, i uzasadniony interes administratora.

Uzasadnionym interesem administratora podczas przetwarzania danych osobowych (i) do celów marketingu bezpośredniego jest oferowanie produktów i usług podobnych do tych, które już klient wykorzystuje, (ii) do celów prowadzenia kampanii reklamowych, np. poprzez portale społecznościowe, ankiety marketingowe, wyświetlanie reklamy ukierunkowanej jest informowanie o swoich produktach i usługach /marketing/.

Administrator przetwarza dane osobowe w celach marketingu bezpośredniego również za zgodą osoby, której dane dotyczą, gdy osoba, której dane dotyczą, wyraziła na to zgodę w przypadku przetwarzania danych dotyczących płatności; lub jeżeli osoba, której dane dotyczą, zaakceptowała komunikację marketingową (tj. newsletter). Zgoda może zostać w dowolnym momencie wycofana przez osobę, której dane dotyczą.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: agenci finansowi, dostawcy technologii informacyjnych, agencje marketingowe w zakresie wskaźników analitycznych i statystycznych witryny, operatorów sieci społecznościowych.

Podanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą – klienta, jest uzasadnionym żądaniem administratora. Przekazanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą – osoby, która potwierdziła odbiór komunikacji marketingowej, a także w przypadku przetwarzania danych dotyczących płatności w celu udzielania porad dotyczących zarządzania finansami osobistymi oraz oferowania produktów i usług w celu zmniejszenia wydatków i zwiększenia dochodów - jest jej zgodą.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: adres e-mail, sytuacja finansowa (np. dochody, wydatki, budżet, szczegóły dotyczące rachunków oszczędnościowych, inwestycyjnych i innych rachunków wprowadzonych przez klienta do aplikacji, cele oszczędnościowe), profil ekonomiczny, dane demograficzne, stan cywilny, sytuacja mieszkaniowa, wykształcenie i zatrudnienie, formy spędzania wolnego czasu, szczegóły dotyczące majątku, dane logowania i upoważnienia niezbędne do uzyskania dostępu do rachunku płatniczego, informacje dotyczące rachunku płatniczego (nazwa rachunku, numer, saldo, imię i nazwisko itd. ), posiadacza rachunku (imię i nazwisko, adres, adres e-mail, numer telefonu), szczegóły transakcji (np. kwota transakcji, nazwa, data, opis, notatka) oraz szczegóły i cechy rachunku płatniczego (np. typ rachunku).

Administrator nie prowadzi zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji w zakresie ww. celu przetwarzania danych osobowych. Administrator może przeprowadzać profilowanie w celu analizowania lub przewidywania sytuacji ekonomicznej i zachowania osoby, której dane dotyczą, w celu udzielania porad, sugestii i ofert mających na celu zwiększenie efektywności zarządzania wydatkami i dochodami. Takie profilowanie nie może prowadzić do zautomatyzowanego podejmowania decyzji wywołujących skutki prawne, które dotyczą osoby, której dane dotyczą, lub w podobny sposób znacząco na nią wpływają.

W celu udzielania porad/sugestii/porównań dotyczących zarządzania finansami osobistymi Administrator Danych generuje zanonimizowane dane i zanonimizowane dane zagregowane z Danych Klienta, w tym dane transakcyjne.

### **3.7 Cel przetwarzania: zawieranie, ewidencja i zarządzanie umowami, w tym obsługa klienta (np. usługa komunikacji elektronicznej i strefa klienta), analiza menedżerska i rozpatrywanie skarg z tytułu pośrednictwa finansowego usług finansowych.**

Podstawa prawna: przetwarzanie danych osobowych jest konieczne w myśl szczególnego przepisu.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: instytucje finansowe zapewniające usługę finansową, Narodowy Bank Słowacji, komornicy sądowi, organy ścigania, sądy, firma księgową, zewnętrzny audyt finansowy, dostawcy technologii informacyjnych.

Podanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą, jest częściowo wymogiem ustawowym, a częściowo umownym.

Administrator nie wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji ani profilowania.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: tytuł, imię, nazwisko, osobisty numer identyfikacyjny, osobisty numer identyfikacyjny, data urodzenia, miejsce i państwo urodzenia, telefon, e-mail, obywatelstwo, typ, numer i ważność dowodu tożsamości, stały adres, adres do korespondencji, miejsce zamieszkania, rezydencja podatkowa, NIP, jest czy nie rezydentem USA, amerykański numer podatkowy, osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne, osoba, na którą nałożono sankcje, sposób i język komunikacji, konto bankowe, podpis, wiek, wiedza, doświadczenie, sytuacja finansowa, skłonność do ryzyka, horyzont inwestycyjny, cel inwestycji, profil ekonomiczny, kategoria ryzyka AML, strategia inwestycyjna, dane geolokalizacyjne i dane transakcyjne, informacje o stanie zdrowia klienta udzielone w celu ubezpieczenia, informacje o typach funduszy oszczędności emerytalnych i dodatkowych oszczędności emerytalnych oraz uprawnionych osobach wynikających z tych umów.

### **3.8 Cel przetwarzania: przetwarzanie danych osobowych kandydatów do pracy**

Podstawa prawna: stosunki umowne i przedumowne

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: świadczeniodawcy technologii informacyjnych

Administrator nie wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji ani profilowania.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: imię, nazwisko, datę urodzenia, miejsce i kraj urodzenia, obywatelstwo, numer telefonu, e-mail, dane edukacyjne, historię zawodową i inne dane z życiorysu.

### **3.9 Cel przetwarzania: komunikacja marketingowa w ramach kampanii zaproszenie od znajomego**

Podstawa prawna: uzasadniony interes administratora

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: świadczeniodawcy technologii informacyjnych.

Dane osobowe nie są pozyskiwane bezpośrednio od osoby, której dane dotyczą, ale od innej osoby, która uważa, że osoba, której dane dotyczą, byłaby zainteresowana usługami administratora. Administrator zawsze informuje osobę, której dane dotyczą, o źródle, z którego dane osobowe zostały pozyskane.

Administrator nie wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji ani profilowania.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: email.

### **3.10 Cel przetwarzania: wypełnianie obowiązków Domu Maklerskiego w zakresie kategoryzacji klientów, uzyskiwanie informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia klienta lub potencjalnego klienta w zakresie inwestycji zgodnie z ustawą o papierach wartościowych**

Podstawa prawna: przetwarzanie danych osobowych jest konieczne w myśl szczególnego przepisu.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: instytucje finansowe zapewniające usługę finansową, Narodowy Bank Słowacji, organy ścigania, sądy, zewnętrzny audyt finansowy, dostawcy technologii informacyjnych.

Podanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą, jest wymogiem prawnym.

Administrator wykonuje w ramach podanego celu przetwarzania danych zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji i profilowania.

Dane osobowe przetwarzane w tym celu są gromadzone za pośrednictwem formularza inwestycyjnego na stronie internetowej spółki Finax. Odpowiedzi są oceniane przez urządzenie techniczne, które przypisuje osobę, której dane dotyczą, do jednej z jedenastu kategorii zgodnie z jej wstępnie ustawionym algorytmem zgodnie ze stosunkiem do inwestycji. Urządzenie techniczne zaproponuje również osobie, której dane dotyczą, plan inwestycyjny, który osoba ta może zaakceptować lub zmodyfikować (w granicach określonych przez Finax). Osoba, której dane dotyczą, może w dowolnym momencie wrócić do kwestionariusza inwestycyjnego i zmienić swoje odpowiedzi.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: wiedzę i doświadczenie klienta lub potencjalnego klienta w zakresie inwestycji, sytuacji finansowej klienta lub potencjalnego klienta, w tym cele inwestycyjne (np. preferencje w zakresie ESG) i umiejętności klienta do poniesienia straty.

### **3.11 Cel przetwarzania: poprawa i rozwój usług, sporządzanie raportów statystycznych, rozwiązywanie problemów, rozwój i poprawa innych produktów i usług, cele związane z zapobieganiem i wykrywaniem oszustw, bezpieczeństwo IT**

Podstawa prawna: uzasadniony interes administratora, przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne na podstawie szczególnych przepisów.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są udostępniane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: dostawcom technologii informacyjnych, Narodowemu Bankowi Słowacji, Komisji Nadzoru Finansowego.

Źródłem, z którego pochodzą dane osobowe osoby, której dane dotyczą, jest osoba, której dane dotyczą.

Administrator nie prowadzi zautomatyzowanego podejmowania indywidualnych decyzji w ramach wyżej wymienionego celu przetwarzania danych osobowych. Administrator może dokonywać profilowania w celu analizy lub przewidywania sytuacji ekonomicznej i zachowań osoby, której dane dotyczą, mając na celu rozwój i testowanie nowych funkcjonalności, opracowywanie raportów statystycznych, rozwiązywanie problemów, rozwój i ulepszanie innych produktów i usług Spółki. Profilowanie to nie prowadzi do zautomatyzowanego podejmowania decyzji wywołujących skutki prawne dotyczące osoby, której dane dotyczą, lub w podobny sposób istotnie na nią wpływających.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: nagrania audio (nagrania rozmów telefonicznych z klientami), dane zebrane w związku z korzystaniem z aplikacji (np. aktywność w aplikacji, korzystanie z różnych funkcji, dane demograficzne), przy czym w miarę możliwości Administrator będzie przetwarzał dane w formie zanonimizowanej.

### **3.12 Cel przetwarzania: świadczenie Usługi Coacha (w tym usług związanych ze śledzeniem i zarządzaniem finansami osobistymi, wydatkami i dochodami za pośrednictwem Usługi Coacha).**

Podstawa prawna: przetwarzanie danych osobowych jest konieczne zgodnie z określonymi przepisami, w celu wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub w celu wykonania środków przedumownych na wniosek osoby, której dane dotyczą.

Źródłem danych osobowych osoby, której dane dotyczą, jest osoba, której dane dotyczą, w kontekście danych dotyczących płatności jest to dostawca prowadzący rachunek płatniczy.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: instytucje płatnicze, za pośrednictwem których zapewniany jest dostęp do danych płatniczych, Narodowy Bank Słowacji, komornicy, organy ścigania, sądy, dostawcy usług księgowych, zewnętrzni audytorzy finansowi, dostawcy technologii informatycznych, w tym Salt Edge Limited.

Podanie danych osobowych przez osobę, której dane dotyczą, jest częściowo wymogiem prawnym, a częściowo wymogiem umownym.

Administrator nie podejmuje zautomatyzowanych decyzji indywidualnych w ramach wyżej wymienionego celu przetwarzania danych osobowych. Administrator może dokonywać profilowania w celu analizy lub przewidywania sytuacji ekonomicznej i zachowania osoby, której dane dotyczą, w celu zarządzania finansami osobistymi w aplikacji. Takie profilowanie nie może prowadzić do zautomatyzowanego podejmowania decyzji wywołujących skutki prawne, które dotyczą osoby, której dane dotyczą, lub w podobny sposób istotnie na nią wpływają.



Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych osoby, której dane dotyczą: imię, nazwisko, numer urodzenia, data urodzenia, miejsce i kraj urodzenia, telefon, e-mail, obywatelstwo, rodzaj, numer i ważność dowodu osobistego, stałe miejsce zamieszkania, adres do korespondencji, osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne, osoba objęta sankcjami, sposób i język komunikacji, podpis, wiek, dane geolokalizacyjne i dane transakcyjne, sytuacja finansowa (np. dochody, wydatki, budżet, szczegóły dotyczące rachunków oszczędnościowych, inwestycyjnych i innych rachunków wprowadzonych do aplikacji, cele oszczędnościowe), profil ekonomiczny, dane demograficzne, stan cywilny, sytuacja mieszkaniowa, wykształcenie i zatrudnienie, formy spędzania wolnego czasu, szczegóły dotyczące majątku, dane logowania i uprawnienia niezbędne do uzyskania dostępu do rachunku płatniczego, informacje dotyczące rachunku płatniczego (nazwa rachunku, numer, saldo, nazwa itp. ), posiadacz rachunku (imię i nazwisko, adres, adres e-mail, numer telefonu), szczegóły transakcji (np. kwota transakcji, nazwa, data, opis, notatka) oraz szczegóły i cechy rachunku płatniczego (np. typ rachunku), szczegóły techniczne, w tym adres protokołu internetowego (IP), dane logowania, typ i wersja przeglądarki, ustawienia i lokalizacja strefy czasowej, typy i wersje dodatków do przeglądarki, system operacyjny i platforma oraz inne dane urządzenia do celów korzystania z usług, dane związane z korzystaniem z aplikacji i interfejsu użytkownika, zdjęcie twarzy, kopie przedstawionych dokumentów, w tym dokumentów tożsamości (w tym zdjęcie odpowiedniego dokumentu).

#### **4. Przetwarzanie szczególnych kategorii danych osobowych**

##### **4.1 Przetwarzanie danych biometrycznych – biometryczna charakterystyka twarzy**

Przy zawieraniu stosunku handlowego z klientem na podstawie ustawy nr 297 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2008 r. w sprawie ochrony przed legalizacją przychodów z działalności przestępczej i o ochronie przed finansowaniem terroryzmu administrator jest zobowiązany przeprowadzić weryfikację tożsamości klienta.

Administrator umożliwia weryfikację identyfikacji na kilka sposobów: z biometrią twarzy lub bez.

Jeśli klient zdecyduje się użyć systemu biometrii twarzy, zostanie poproszony o zeskanowanie swojego dokumentu tożsamości, zrobienia tzw. zdjęcia selfie i wykonania testu ruchliwości, polegającego na obserwowaniu przez klienta przypadkowo poruszającej się kropki na monitorze urządzenia końcowego (komórka, laptop). Następnie system ocenia, czy osoba na dokumencie tożsamości jest identyczna z osobą, która zrobiła zdjęcie selfie i wykonała test ruchliwości. Jeśli klient zdecyduje się użyć systemu biometrii twarzy do weryfikacji swojej tożsamości, klient jest informowany, że administrator będzie przetwarzać jego dane przez okres przewidziany przez prawo. Podstawą prawną przetwarzania danych biometrycznych jest szczególny przepis prawa.

Weryfikację identyfikacji można również przeprowadzić w inny sposób (bez przetwarzania cech biometrycznych twarzy). W takim przypadku osoba, której dane dotyczą, poda dane osobowe ze swojego dokumentu tożsamości do formularza online, a następnie po zawarciu umowy z administratorem klient zostanie poproszony o podjęcie kroków zmierzających do weryfikacji identyfikacji, w szczególności o przesłanie skanu dowodu tożsamości i wyciągu z rachunku w innym banku; a następnie do wykonania przelewu z danego rachunku w innym banku na rachunek administratora.

## 4.2 Przetwarzanie szczególnych kategorii danych osobowych - podczas świadczenia usługi Coach

Transakcje finansowe mogą ujawniać informacje o osobie, której dane dotyczą, określone jako szczególne kategorie danych osobowych w art. 9 RODO (dane osobowe ujawniające pochodzenie rasowe lub etniczne, poglądy polityczne, przekonania religijne lub światopoglądowe, przynależność do związków zawodowych oraz przetwarzanie danych genetycznych, danych biometrycznych w celu indywidualnej identyfikacji osoby fizycznej, danych dotyczących zdrowia lub danych dotyczących życia seksualnego lub orientacji seksualnej osoby fizycznej). Takie dane mogą być przetwarzane na przykład w związku z transakcjami stanowiącymi datki na kościół lub darowiznę na rzecz organizacji, składki członkowskie w związku zawodowym, płatności na rzecz lekarzy specjalistów. Ponieważ pojedyncza transakcja może zawierać takie dane, o ile nie ma zastosowania jedno z innych wyłączeń wymienionych w art. 9 ust. 2 RODO, administrator poprosi osobę, której dane dotyczą, o wyraźną zgodę na przetwarzanie szczególnych kategorii danych osobowych.

Taka zgoda jest udzielana w celu świadczenia Usługi Coacha i jest niezbędna do świadczenia Usługi Coacha.

Osoba, której dane dotyczą, udziela zgody na przetwarzanie szczególnych kategorii danych osobowych na czas świadczenia Usługi Coacha. Osoba, której dane dotyczą, ma prawo wycofać swoją zgodę w dowolnym momencie, ale administrator nie będzie już świadczył Usługi Coacha.

Dane osobowe osoby, której dane dotyczą, są przekazywane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców: instytucjom płatniczym, za pośrednictwem których udzielany jest dostęp do danych płatniczych, dostawcom technologii informatycznych.

Źródłem danych osobowych osoby, której dane dotyczą, jest osoba, której dane dotyczą (w odniesieniu do danych wprowadzanych przez nią do aplikacji), w odniesieniu do danych płatniczych może to być również dostawca prowadzący rachunek płatniczy.

Administrator nie prowadzi zautomatyzowanego indywidualnego podejmowania decyzji w ramach ww. celu przetwarzania danych osobowych. Administrator może dokonywać profilowania w celu analizy lub przewidywania sytuacji ekonomicznej i zachowania osoby, której dane dotyczą, w celu zarządzania finansami osobistymi podczas świadczenia usługi Coach. Takie profilowanie nie może prowadzić do zautomatyzowanego podejmowania decyzji wywołujących skutki prawne, które dotyczą osoby, której dane dotyczą, lub w podobny sposób istotnie na nią wpływają.

## 5. Podstawa prawna przetwarzania danych osobowych

Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest w szczególności szczególny przepis prawa, zawarcie i wykonanie umowy, uzasadniony interes (w przypadku marketingu bezpośredniego w stosunku do istniejących klientów) oraz zgoda osoby, której dane dotyczą (w przypadku marketingu bezpośredniego w stosunku do osób, które zgłosiły się do odbierania komunikacji marketingowej).

Operator działa na ściśle regulowanym rynku finansowym, co wiąże się z szeregiem obowiązków nałożonych na niego przez szczególne przepisy. Dlatego przetwarzamy również

Pani/Pana dane w przypadkach, gdy specjalne regulacje prawne nakładają na nas ten obowiązek, w szczególności/nie wyłącznie:

- ustawa 566 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2011 r. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz o zmianie niektórych ustaw (ustawa o papierach wartościowych)
- rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 w sprawie Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE)
- ustawa nr 129/2022 Dz.U. Republiki Słowackiej o Ogólnoeuropejskim Indywidualnym Produkcie Emerytalnym i o zmianie niektórych ustaw
- ustawa nr 297 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2008 r. w sprawie ochrony przed legalizacją przychodów z działalności przestępczej i ochronie przed finansowaniem terroryzmu
- ustawa nr 186 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2009 r. w sprawie pośrednictwa finansowego i doradztwa finansowego
- dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych
- dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 600/2014/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych
- ustawa nr 431 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2002 r. w sprawie księgowości
- ustawa nr 395 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2002 r. w sprawie archiwów i rejestrów
- rozporządzenie 2017/565 którym uzupełnia się dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE, odnośnie do wymogów organizacyjnych i warunków wykonywania czynności inwestycyjnych spółek oraz zdefiniowanych pojęć dla celów wymienionej dyrektywy
- ustawa nr 595 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2003 r. o podatku dochodowym
- ustawa nr 359 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2015 r. w sprawie automatycznej wymiany informacji i rachunków finansowych dla celów zarządzania
- środki i wytyczne metodologiczne Narodowego Banku Słowacji,
- ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 593 z późn. zm.),
- ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1500 z późn. zm.) wraz z aktami wykonawczymi.

## 6. Transfer danych do państw trzecich

Dane osobowe mogą podlegać transferom transgranicznym do krajów w Unii Europejskiej, do krajów trzecich, które oferują odpowiedni poziom ochrony, a także do krajów trzecich, które nie gwarantują odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych, pod warunkiem, że administrator podjął środki w celu zapewnienia ochrony danych osobowych. Za każdym razem, gdy jako administrator danych będziemy przekazywać dane osobowe do przetwarzania poza EOG, będziemy stosować skuteczne mechanizmy przekazywania danych (np. standardowe klauzule umowne UE [https://commission.europa.eu/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/standard-contractual-clauses-scc\\_en](https://commission.europa.eu/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/standard-contractual-clauses-scc_en)) w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu ochrony danych.

## 7. Okres przechowywania danych osobowych

Administrator jest upoważniony do przetwarzania danych osobowych osób, których dane dotyczą, przez okres określony w ustawie nr 566 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2001 r. Ustawy o papierach wartościowych, tj. w czasie trwania stosunku umownego i po wygaśnięciu stosunku umownego na niezbędny czas, maksymalnie jednak na okres 10 lat, chyba że prawo stanowi inaczej.

Przetwarzanie danych osobowych w przypadku zgody jest możliwe tylko w okresie, na który udzielono zgody lub do odwołania zgody.

W przypadku przetwarzania danych osobowych do celów marketingu bezpośredniego w oparciu o uzasadniony interes administratora, dane osobowe będą przetwarzane, dopóki osoba, której dane dotyczą, nie wyrazi sprzeciwu wobec przedmiotowego przetwarzania.

Okres przechowywania danych osobowych wynika również z innych przepisów, o których mowa w pkt 5, zgodnie z którymi jesteśmy zobowiązani do przechowywania dokumentacji w następujący sposób:

- ustawa nr 297 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2008 r. w myśl § 19 ust. 2 przez 5 lat od zakończenia stosunku umownego i w myśl § 19 ust. 3 dłużej niż 5 lat i jeśli zwróci się o to finansowa jednostka sprawozdawcza przez kolejne 5 lat (maks. jednak 10 lat),
- ustawa nr 595 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2003 r. w myśl terminów wymienionych w § 39 i § 40 niniejszej ustawy w zależności od okresu obrachunkowego,
- ustawa nr 359 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2015 r. w myśl § 19 ust. 3 niniejszej ustawy – 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym dane w myśl ustawy lub FATCA zostały przekazane,
- ustawa nr 431 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2002 r. w myśl § 35 ust. 3 niniejszej ustawy – 10 lat po roku, którego dotyczy dokumentacja,
- ustawa nr 186 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2009 r. – agent finansowy co najmniej przez 10 lat od początku ważności umowy o świadczeniu usługi finansowej,
- ustawa nr 395 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2002 r. – 10 lat następujących po roku, którego dane dokumenty dotyczą, NBS może określić również dłuższy okres,
- rozporządzenie 2017/565/UE – w myśl art. 73 co najmniej w czasie trwania stosunku z klientem, w myśl art. 76 ust. 8 – 5 lat, na wniosek właściwych organów 7 lat,
- rozporządzenie 600/2014/UE – w myśl art. 25 ust. 1 – dane dotyczące wszystkich instrukcji i transakcji 5 lat.

## 8. Prawa osoby, której dane dotyczą

Przysługują Ci prawa opisane poniżej w odniesieniu do przetwarzania Twoich danych osobowych. Jeśli skorzystasz z któregośkolwiek z poniższych praw, powiadomimy Cię o

przetworzeniu Twojego żądania w ciągu 30 dni od jego otrzymania. W uzasadnionych przypadkach możemy przedłużyć ten okres do 60 dni i powiadomimy Cię o tym.

### **Prawo dostępu do danych osobowych**

Masz prawo do informacji o przetwarzaniu danych osobowych i dostępu do przetwarzanych, które o Tobie przetwarzamy. Są to informacje o tym, jakie dane przetwarzamy o Tobie, w jakim celu, komu zostały przekazane Twoje dane osobowe, czy zostały przekazane do kraju trzeciego i jak długo będziemy przechowywać Twoje dane osobowe. Masz również prawo zażądać kopii danych osobowych, które przetwarzamy na Twój temat.

### **Prawo do sprostowania**

Jeśli uważasz, że spółka Finax przetwarza nieprawidłowe, niedokładne lub nieaktualne dane osobowe, masz prawo zwrócić się do nas o ich sprostowanie. Przetwarzanie prawidłowych danych osobowych na Twój temat jest dla nas ważne, dlatego pamiętaj, aby korzystać z tego prawa za każdym razem, gdy zmieni się dowolna z Twoich danych osobowych, która jest istotna dla Twoich stosunków z nami. Na podstawie przekazanych poprawionych lub aktualnych informacji poprawimy przetwarzane przez nas dane osobowe.

### **Prawo do usunięcia (prawo do „zapomnienia”)**

Masz prawo usunąć swoje dane osobowe, które przetwarzamy na Twój temat, jeśli spełnione są następujące warunki i nie mają zastosowania wyjątki prawne:

- dane nie są już potrzebne do celów, dla których zostały zgromadzone,
- wycofasz zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych i nie ma innej podstawy prawnej do ich przetwarzania,
- zastrzeżesz w oparciu o Twoją konkretną sytuację przetwarzanie Twoich danych osobowych, przetwarzanych na podstawie uzasadnionego interesu i nie dominują uzasadnione powody przetwarzania lub zastrzeżesz przetwarzanie w celach marketingu bezpośredniego,
- dane osobowe były przetwarzane nielegalnie.

Należy jednak pamiętać, że ze względu na prawne zobowiązania spółki Finax jako Domu Maklerskiego, w szczególności w zakresie regulacji obrotu papierami wartościowymi, walki z praniem brudnych pieniędzy i finansowaniem terroryzmu oraz zapobiegania oszustwom, spółka Finax jest zobowiązana do przechowywania danych osobowych swoich klientów, a także potencjalnych klientów, nawet po zakończeniu stosunku handlowego, dlatego te dane osobowe można zwykle usunąć dopiero po upływie wyznaczonych terminów. Aby uzyskać więcej informacji na temat określonych okresów przechowywania, patrz Rozdział 7. Okres przechowywania danych osobowych.

### **Prawo do ograniczenia przetwarzania**

Masz również prawo, pod pewnymi warunkami, do żądania ograniczenia czasowego przetwarzania, jeżeli:

- uważasz, że przetwarzamy nieprawidłowe dane osobowe, dopóki nie zostanie sprawdzona poprawność tych danych osobowych
- przetwarzanie Twoich danych osobowych jest niezgodne z prawem i zamiast usuwania danych osobowych zdecydujesz o ograniczeniu ich przetwarzania
- nie potrzebujemy już danych osobowych do celów przetwarzania, ale są one potrzebne do Twoich własnych celów w celu wykazania, dochodzenia lub obrony Twoich roszczeń prawnych
- jeśli sprzeciwisz się przetwarzaniu Twoich danych osobowych, do czasu weryfikacji czy uzasadnione powody przetwarzania danych osobowych przewyższają Twoje uzasadnione interesy.

W takich przypadkach Finax nie usunie Twoich danych osobowych, ale oznaczy je i ograniczy ich przetwarzanie do niektórych celów.

### **Prawo do przeniesienia danych osobowych**

Masz prawo do uzyskania danych osobowych, które przetwarzamy o Tobie na podstawie zgody i/lub umowy, i które są przetwarzane zautomatyzowanymi środkami w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym i nadającym się do odczytu maszynowego formacie. Masz również prawo do przeniesienia tych danych do innego administratora. Jeśli to technicznie możliwe, na Twoje żądanie prześlemy Twoje dane osobowe bezpośrednio do wybranego administratora.

### **Prawo do sprzeciwu i zautomatyzowane podejmowanie indywidualnych decyzji**

Z przyczyn dotyczących konkretnej sytuacji masz prawo sprzeciwić się przetwarzaniu Twoich danych osobowych, które jest realizowane na podstawie naszego uzasadnionego interesu, w tym zastrzeżenie przeciwko profilowaniu opartemu na naszym uzasadnionym interesie. Zawsze masz prawo sprzeciwić się przetwarzaniu Twoich danych osobowych, jeśli są one przetwarzane w celach marketingu bezpośredniego.

Masz również prawo do wyrażenia sprzeciwu, jeśli dochodzi do zautomatyzowanego przetwarzania Twoich danych osobowych, co może skutkować decyzją, która wywołuje skutki prawne lub w inny sposób znacząco na Ciebie wpływa.

W przypadku zastrzeżenia przetwarzania Twoich danych osobowych przetwarzanych na podstawie prawnej uzasadnionego interesu spółki Finax, Finax oceni sytuację na podstawie dostarczonych przez Ciebie informacji i poinformuje Cię, czy uzasadniony interes spółki Finax przeważa w danej sytuacji i przetwarzanie będzie kontynuowane lub jeśli dominują Twoje prawa jako osoby, której dane dotyczą, przetwarzanie zostanie wstrzymane.

### **Prawo do wycofania zgody**

Jeśli Twoje dane osobowe są przetwarzane na podstawie prawnej Twojej zgody, masz prawo wycofać swoją zgodę w dowolnym momencie. Cofnięcie Twojej zgody nie wpływa na ważność i zgodność z prawem przetwarzania Twoich danych osobowych do czasu wycofania zgody.

### **Prawo do złożenia skargi do organu kontrolnego**

Jeśli uważasz, że przetwarzanie Twoich danych osobowych przez naszą spółkę jest sprzeczne z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych, masz prawo złożyć skargę do głównego organu nadzorczego – Urzędu Ochrony Danych Osobowych Republiki Słowackiej.

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

### **Jak korzystać ze swoich praw**

Osoba, której dane dotyczą, może dochodzić swoich praw wobec spółki Finax na pisemny wniosek lub drogą elektroniczną, wysyłając wiadomość e-mail na adres [dpo@finax.eu](mailto:dpo@finax.eu) lub pisząc na adres: DPO, Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 82101 Bratislava.

We wniosku należy podać swoje imię i nazwisko, adres e-mail lub stały adres zamieszkania. Jeśli nie przekażesz nam tych informacji, Twoje zapytanie nie zostanie zaakceptowane. Wymagamy tych informacji, aby zweryfikować Twoją tożsamość i nie ujawniać Twoich danych osobowych osobie nieuprawnionej.

W przypadku zastosowania prawa dostępu do danych osobowych lub prawa do przenoszenia danych osobowych, podpis na pisemnym wniosku osoby, której dane dotyczą, musi zostać formalnie poświadczony. Jeśli spółka Finax ma uzasadnione wątpliwości co do tożsamości osoby, której dane dotyczą, może poprosić zainteresowaną osobę o dostarczenie dodatkowych informacji niezbędnych do potwierdzenia jej tożsamości, np. udokumentowanie wniosku poświadczonym podpisem osoby, której dane dotyczą, oraz w innych przypadkach.

## **9. Cookies**

Strona internetowa spółki Finax wykorzystuje pliki cookies. Więcej informacji o plikach cookies można znaleźć [tutaj](#).