



**OBOZNÁMENIE KLIENTOV A PLATITEĽOV S INFORMÁCIAMI
O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV**

1. ÚVOD

Tento dokument je určený pre klientov, zástupcov a konečných užívateľov výhod klientov spoločnosti Trust Pay, a. s., so sídlom Za Kasárňou 1, 831 03, Bratislava IČO: 36 865 800 (ďalej len „**finby**“ alebo „**my**“), ako aj pre platiteľov (fyzické a právnické osoby, ktoré posielajú finančné prostriedky zo svojho účtu, platobnej karty, alebo iným spôsobom príjemcovi, ktorý má vedený účet v finby (ďalej ako „**platiteľ**“)).

Dokument je vypracovaný v súlade s článkom 13 a 14 Nariadenia č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (ďalej ako „**GDPR**“) a v súlade so zákonom č. 18/2018 o ochrane osobných údajov v znení neskorších právnych predpisov.

2. ZDROJ OSOBNÝCH ÚDAJOV

Vaše osobné údaje nám boli poskytnuté osobou konajúcou v mene Vašej spoločnosti, ktorá je našou zmluvnou stranou („**klient**“), alebo priamo Vami ako platiteľom, v súvislosti s realizáciou Vašej platby v prospech nášho klienta, alebo z verejne dostupných zdrojov, ako sú obchodné registre.

3. KEDY A NAČO SA VZŤAHUJE TENTO DOKUMENT?

Toto Oboznámenie sa vzťahuje na spracovanie všetkých osobných údajov zástupcov, konečných užívateľov výhod klientov spoločnosti finby osôb nimi určených a platiteľov. Na uzavretie zmluvy s klientom je nevyhnutné aby klient poskytol niektoré osobné údaje svojich zástupcov a v niektorých prípadoch aj konečných užívateľov výhod. Na realizáciu platby v prospech nášho klienta je v niektorých prípadoch potrebné, aby platiteľ poskytol niektoré svoje osobné údaje.

4. KTO JE ZODPOVEDNÝ ZA SPRACOVANIE VAŠICH OSOBNÝCH ÚDAJOV?

Spoločnosť finby je prevádzkovateľom Vašich osobných údajov a je zodpovedná za spracovanie všetkých osobných údajov, ktoré spadajú pod toto Oboznámenie. Tento dokument určuje, ktoré osobné údaje sú spracovávané spoločnosťou finby, za akým účelom a prípadne akým ďalším osobám môžu byť údaje ďalej poskytnuté.

Sídlo spoločnosti Trust Pay, a. s.:

Za kasárňou 315/1
Bratislava 831 03
Slovenská republika

5. ZA AKÝM ÚČELOM SÚ SPRACOVÁVANÉ VAŠE OSOBNÉ ÚDAJE?

Osobné údaje nami spracovávané možno, z hľadiska účelu ich spracúvania, rozdeliť do dvoch základných skupín, a to:

(a) Osobné údaje spracúvané za účelom súladu a dodržiavania povinností v súvislosti s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

(i) Aká je podstata tohto účelu?

Podľa príslušných právnych predpisov v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, je finbypovinná zbierať a spracovávať osobné údaje zástupcov a konečných užívateľov výhod svojich klientov a platiteľov.

Za účelom dodržiavania príslušných právnych predpisov, sme povinní poskytnúť Vaše osobné údaje príslušným štátnym orgánom, orgánom dohľadu, bankám a našim dodávateľom.

(ii) **Na akých právnych základoch spracovávame Vaše osobné údaje za týmto účelom?**

Právnym základom zberu a spracovania Vašich osobných údajov sú povinnosti finby vyplývajúce zo 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 (ďalej ako „AML zákon“).

(iii) **Aké kategórie osobných údajov sú spracovávané?**

Za týmto účelom zbierame a spracovávame osobné údaje o zástupcoch a konečných užívateľov výhod klienta a údaje o osobách nimi určených, vrátane nasledovných:

- základné identifikačné údaje, ako napríklad meno, priezvisko, titul, adresa trvalého bydliska, dátum narodenia, rodné číslo a kontaktné údaje ako napríklad telefónne číslo, e-mail, korešpondenčná adresa, kópia občianskeho preukazu alebo iného identifikačného dokladu a potvrdenie o adrese,
- video verifikácia totožnosti,
- číslo bankového účtu klienta a s tým súvisiace informácie (napríklad informácie o osobách oprávnených disponovať s účtom a iné),
- licencie na výkon činnosti, ich rozsah a platnosť,
- informácie o predchádzajúcich a súčasných politických a verejných funkciách jednotlivých zástupcov klienta a konečných užívateľov výhod klienta.

Za týmto účelom zbierame a spracovávame tiež osobné údaje o platiteľoch, vrátane nasledovných:

- meno a priezvisko,
- adresa,
- emailová adresa,
- IP adresa.

(iv) **Na aké obdobie uchováваме Vaše osobné údaje za týmto účelom?**

Za účelom dodržiavania povinností v súvislosti s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, sú Vaše osobné údaje sú uchovávané na obdobie vyžadované AML zákonom a príslušnými právnymi predpismi a nariadeniami. Po uplynutí tohto obdobia alebo ukončenia zákonnej povinnosti budú Vaše osobné údaje vymazané z našich systémov.

(b) Osobné údaje spracúvané za účelom uzavretia zmluvy s klientom a jej výkonu.

(i) **Aká je podstata tohto účelu?**

V prípade uzavretia obchodnej zmluvy s klientom, finby zbiera a spracováva Vaše osobné údaje na administratívne účely, ako napríklad kontaktovanie v súvislosti so službami nami poskytovanými, zasielanie faktúr a uskutočňovanie platieb. finby spracováva Vaše osobné údaje za účelom výkonu uzavretej zmluvy a poskytovania služieb platobného styku.

(ii) **Na akých právnych základoch spracovávame Vaše osobné údaje za týmto účelom?**

Právnym základom zberu a spracovania Vašich osobných údajov je výkon zmluvy uzavretej s klientom, ktorej ste zástupca alebo končený užívateľ výhod, prípadne kontaktná osoba nimi určená.

(iii) **Aké kategórie osobných údajov sú spracovávané?**

Za týmto účelom zbierame a spracovávame Vaše osobné a kontaktné údaje, ako napríklad meno, priezvisko, dátum narodenia, adresu trvalého bydliska, korešpondenčnú adresu, e-mail, telefónne číslo.

(iv) **Na aké obdobie uchovávame Vaše osobné údaje za týmto účelom?**

Za účelom výkonu zmluvy uzavretej s klientom a poskytovania služieb platobného styku Vaše osobné údaje sú uchovávané počas trvania zmluvného vzťahu. Po uplynutí tohto obdobia budú Vaše osobné údaje vymazané z našich systémov. Pokiaľ sú tieto osobné údaje zbierané a spracovávané zároveň aj za účelom špecifikovaným v bode a), osobné údaje sa uchovávajú v zmysle bodu a).

(c) Osobné údaje spracovávané za účelom poskytovania služieb podľa zmluvy

(i) **Aká je podstata tohto účelu?**

Keď prijímame platby od platiteľov v mene našich klientov, spracovávame osobné údaje platiteľa i) na realizáciu transakcií, ii) na administratívne účely vrátane vystavenia potvrdení o transakciách, vybavovania refundácií a riešenia otázok súvisiacich s konkrétnymi transakciami, a iii) na prevenciu podvodov.

(ii) **Na akých právnych základoch spracovávame Vaše osobné údaje za týmto účelom?**

Právnym základom spracovania vašich osobných údajov je plnenie zmluvy, ako aj zákonná povinnosť finby vyplývajúca z nariadenia EÚ 2015/847 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov.

(iii) **Aké kategórie osobných údajov sú spracovávané?**

Na tento účel spracovávame i) vaše osobné údaje, ako sú meno a dátum narodenia, a ii) bankové údaje, ako sú číslo bankového účtu alebo kreditnej/debetnej karty.

(iv) **Na aké obdobie uchovávame Vaše osobné údaje za týmto účelom?**

Na tento účel budú vaše osobné údaje uchovávané po dobu vyžadovanú

príslušnými zákonmi. Po uplynutí obdobia uchovávania podľa tejto časti budú vaše osobné údaje vymazané z našich systémov.

6. KTO MÁ PRÍSTUP K VAŠIM OSOBNÝCH ÚDAJOM?

6.1 Osoby s prístupom k Vaším osobným údajom v rámci finby

Zamestnanci spoločnosti finbymajú oprávnenie zbierať a spracovávať Vaše osobné údaje výlučne za účelom a do rozsahu určeného týmto dokumentom a zákonnými požiadavkami.

6.2 Tretie strany s prístupom k Vaším osobným údajom.

Vaše osobné údaje nebudú ďalej poskytované tretím osobám, okrem prípadov, keď je to nevyhnutné na výkon zmluvy, alebo keď to vyžadujú príslušné právne predpisy. Nasledujúce tretie strany môžu mať prístup k Vaším osobným údajom, aby finbymohol plniť svoje povinnosti podľa Vašej zmluvy alebo príslušného zákona:

- Banky a iné finančné inštitúcie zapojené do poskytovania platobných služieb
- Prevádzkovatelia platobných metód, ktoré finbyposkytuje
- Štátne orgány a inštitúcie
- Kartové spoločnosti, v prípade poskytovania služieb v oblasti kartových transakcií
- Dodávatelia a poskytovatelia sankčných zoznamov a systémov na identifikáciu klienta a súlad s AML zákonom a nariadeniami.

6.3 Prístup k Vaším osobným údajom z tretích krajín

Niektoré z Vašich údajov môžu byť prenesené do tretích krajín. V takýchto prípadoch spoločnosť finbyvždy zabezpečí primerané záruky, ako sú štandardné zmluvné doložky schválené Európskou komisiou.

7. AKO SÚ VAŠE OSOBNÉ ÚDAJE ZABEZPEČENÉ?

Spoločnosť finbydodržiava príslušné technické a organizačné opatrenia na ochranu a bezpečnosť uchovávaní Vašich osobných údajov (vrátane ochrany pred neoprávneným alebo nezákonným spracovaním, proti náhodnému alebo neuzákonenému zničeniu, strate, zmene alebo poškodeniu uchovávaných osobných údajov alebo prístupu k nim), súkromia a integrity Vašich osobných údajov. finbypravidelne monitoruje súlad s týmito opatreniami.

8. AUTOMATIZOVANÉ ROZHODOVANIE

finbypoužíva automatizované rozhodovanie alebo profilovanie počas uzatvárania alebo výkonu zmluvy s klientom, ako aj pri spracovaní jednotlivých transakcií v rámci zmluvy, na odhaľovanie a prevenciu podvodných aktivít a na splnenie zákonných povinností. To zahŕňa analýzu i) identít a informácií o klientoch, konečných užívateľoch výhod klientov, zástupcoch klientov alebo platiteľoch, a ii) transakčných vzorcov alebo neobvyklých aktivít.

9. AKÉ SÚ VAŠE PRÁVA?

Berúc do úvahy určité zákonné obmedzenia, môžete namietat voči spracúvaniu Vašich osobných údajov, alebo požiadať o informácie o ich uchovávaní, ich opravu, obmedzenie,



prenos alebo vymazanie zo systémov finby, a to prostredníctvom písomnej žiadosti zaslanej na adresu: Trust Pay, a. s., Za kasárňou 1, 831 03 Bratislava, Slovenská republika.

Ak máte akékoľvek otázky týkajúce sa spracovania Vašich osobných údajov, kontaktujte nás prostredníctvom písomnej žiadosti na našu adresu: Trust Pay, a. s., Za kasárňou 1, 831 03 Bratislava, Slovenská republika.

V prípade, ak máte pocit, že sú porušované príslušné zákonné pravidlá o ochrane osobných údajov, máte právo podať sťažnosť na Úrad pre ochranu osobných údajov Slovenskej republiky alebo inému príslušnému orgánu.