

INFORMÁCIA O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV

OVEROVANIE INVESTOROV

1. Účel spracúvania osobných údajov:

Prevádzkovateľ spracováva osobné údaje za účelom zabezpečenia aspoň minimálnej úrovne náležitej starostlivosti vo vzťahu k investorom, ktorí investujú do projektu, ktorý sa má financovať prostredníctvom platformy poskytovateľa služieb hromadného financovania. Jedná sa o jednoznačné overenie investora vo vzťahu k investovaniu do navrhovaného projektu. Spoľahlivou identifikáciou investorov a overením identifikácie chráni prevádzkovateľ svoje záujmy, ktorými je predchádzanie podvodom a možnej škode (napr. finančnej, strata reputácie a pod.) pri uzatváraní obchodných vzťahov s osobami, ktorých totožnosť by nebola dostatočne overená.

2. Zákonnosť spracúvania osobných údajov:

Osobné údaje sa spracovávajú na základe oprávneného záujmu podľa článku 6 ods. 1 písm. f) Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

3. Zákonná povinnosť spracúvania osobných údajov:

Spracúvanie osobných údajov sa na základe zákonnej povinnosti nevykonáva.

4. Zoznam osobných údajov:

Identifikácia dotknutých osôb sa vykonáva v rozsahu osobných údajov:

- Pri fyzickej osobe: meno, priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, adresa trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátna príslušnosť, číslo dokladu totožnosti, pri fyzických osobách-podnikateľoch: zistenie adresy miesta podnikania, identifikačné číslo (ak bolo pridelené), označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie.
- Pri právnickej osobe: názov a adresa sídla, identifikačné číslo, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby.
- Pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, zistenie jej údajov podľa písmena a) alebo b) a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej osoby alebo fyzickej osoby v rozsahu údajov podľa písmena a).

Overenie identifikácie dotknutých osôb prevádzkovateľ sa vykonáva:

- prostredníctvom overenia údajov v ich doklade totožnosti, ak sú tam uvedené, a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti alebo s použitím technických prostriedkov a postupov, ak takýmito prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti; u fyzickej osoby-podnikateľa aj overenie údajov na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja.

- pri právnickej osobe overenie údajov na základe poskytnutých dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
- pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej údajov v rozsahu údajov na základe poskytnutých dokumentov, údajov alebo informácií získaných z predloženého splnomocnenia s osvedčeným podpisom, úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe splnomocnenia, v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
- prostredníctvom aplikácie Payout ID prebieha proces s dôrazom na overenie majiteľa bankového účtu a údajov v oficiálnych registroch. S technológiou automatizovaného skenovania dokladov, extrakcie údajov a kontroly živosti prebieha overovanie klientov rýchlo a spoľahlivo v reálnom čase.

5. Dotknuté osoby:

Investori

6. Lehoty uloženia osobných údajov:

Osobné údaje sa uchovávajú počas trvania projektu a likvidujú sa 5 rokov po ukončení zmluvy medzi vlastníkom projektu a investorom a vysporiadaním všetkých záväzkov zmluvných strán.

7. Oprávnený záujem prevádzkovateľa:

Oprávneným záujmom je zabezpečenie aspoň minimálnej úrovne náležitej starostlivosti vo vzťahu k investorom, ktorý sa rozhodli investovať finančné prostriedky do projektov prostredníctvom platformy poskytovateľa v oblasti služieb hromadného financovania. Spoľahlivou identifikáciou investorov a overením identifikácie chráni prevádzkovateľ svoje záujmy, ktorými je predchádzanie podvodom a možnej škode (napr. finančnej, strata reputácie a pod.) pri uzatváraní obchodných vzťahov s osobami, ktorých totožnosť by nebola dostatočne overená.

8. Automatizované individuálne rozhodovanie a profilovanie:

Pri spracúvaní osobných údajov dochádza k automatizovanému individuálnemu rozhodovaniu a profilovaniu. K takémuto spracovaniu dochádza z dôvodu efektívnej identifikácie neobvyklej obchodnej operácie, ktorá nasvedčuje tomu, že jej vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu 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.

9. Zdroj z akého pochádzajú osobné údaje, prípadne informácie o tom, či údaje pochádzajú z verejne prístupných zdrojov

U fyzickej osoby-podnikateľa (a iných právnických osôb) prevádzkovateľ overuje údaje na základe poskytnutých dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ (právnická osoba) zapísaný, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja.

10. Postup osobných údajov do tretích krajín:

Osobné údaje sa do tretích krajín neposkytujú.

11. Technické a organizačné bezpečnostné opatrenia:

Organizačné a technické opatrenia na ochranu osobných údajov sú spracované v interných predpisoch prevádzkovateľa. Bezpečnostné opatrenia sú vykonávané v oblastiach fyzickej a objektovej bezpečnosti, informačnej bezpečnosti, šifrovanej ochrany informácií, personálnej, administratívnej bezpečnosti a ochrany citlivých informácií, s presne definovanými právomocami a povinnosťami uvedenými v bezpečnostnej politike. Prevádzkovateľ na účel automatizovaného rozhodnutia v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (AML) vykonal posúdenie vplyvu na ochranu osobných údajov a prijal opatrenia na zmiernenie dopadov na práva dotknutých osôb.

12. Kategória osobných údajov:

Bežné osobné údaje.

13. Zverejňovanie osobných údajov:

Osobné údaje sa nezverejňujú.

14. Iný oprávnený subjekt:

Iný oprávnený subjekt:	Právny základ
Iný oprávnený subjekt	Na základe článku 6 ods. 1 písm. c) Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).
Banka alebo iná finančná inštitúcia	Na základe zákona č. 429/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
Orgány činné v trestnom konaní	Na základe 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.
Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky	Na základe 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.
Finančná spravodajská jednotka SR	Na základe 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.
Finančná správa	Na základe 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.
Národná banka Slovenska	Na základe zákona č. 429/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

15. Sprostredkovateľ

Sprostredkovateľ:	Právny základ
Payout a.s. Juraja Závodského 97/106, 010 04, Žilina Vykonáva sa overenie prostredníctvom aplikácie Payout ID	na základe článku 28 Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

16. Práva dotknutých osôb:

Dotknutá osoba má právo požadovať od prevádzkovateľa prístup k osobným údajom, ktoré sú o nej spracúvané, má právo na opravu osobných údajov, právo na vymazanie, alebo obmedzenie spracúvania osobných údajov, právo namietať voči spracúvaniu osobných údajov, právo na neúčinnosť automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania, právo na prenosnosť osobných údajov, ako aj právo podať návrh na začatie konania dozornému orgánu. V prípade ak prevádzkovateľ spracúva osobné údaje na základe súhlasu dotknutej osoby, dotknutá osoba má právo kedykoľvek svoj súhlas so spracúvaním osobných údajov odvolať. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracúvania osobných údajov založeného na súhlase pred jeho odvolaním. Dotknutá osoba môže uplatniť svoje práva zaslaním emailu na adresu prevádzkovateľa uvedenú vyššie, alebo písomne na vyššie uvedenú adresu prevádzkovateľa.