

INFORMÁCIA O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV**KYC DOTAZNÍK- OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI (AML)****1. Prevádzkovateľ:**

Payout a.s., Juraja Závodského 97/106, 010 04 Žilina, IČO: 50487787

Kontaktné údaje prevádzkovateľa: contact@payout.one

Prevádzkovateľ pre dohľad nad ochranou osobných údajov poveril zodpovednú osobu (DPO) v zmysle Nariadenia o ochrane osobných údajov.

Kontaktné údaje zodpovednej osoby:

Top privacy s.r.o., Robotnícka 11591/1J, 036 01 Martin, IČO: 51421291

Email: dpo@payout.one

2. Účel spracúvania osobných údajov:

Spracovanie osobných údajov sa vykonáva na účely zisťovania, preverenia, kontroly identifikácie a overenia identifikácie používateľov platobných služieb a ich zástupcov. Payout a.s, ako poskytovateľ platobných služieb má povinnosť vykonávať takéhoto preverenia a kontroly, aby ako povinný subjekt vedel identifikovať neobvyklú obchodnú operáciu, ktorá nasvedčuje tomu, že jej vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu.

Postup pri overovaní zákazníka v zmysle povinnej legislatívy:

Prevádzkovateľ získava osobné údaje prostredníctvom takzvaného KYC dotazníka („Know Your Customer“ – „poznaj svojho zákazníka“). Doklady KYC spolu s fotografiou zákazníka sa stali povinnými dokumentami v zmysle zákona č. 492/2009 o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov z dôvodu neustále sa zvyšujúceho počtu podvodných transakcií a pokusov prania špinavých peňazí.

Po získaní všetkých povinných údajov v zmysle KYC dotazníka vykoná prevádzkovateľ overenie zákazníka prostredníctvom aplikácie Payout ID, ktorá bude umožňovať overenie identity osoby prostredníctvom Identfy rozhrania, kde používateľ s použitím dokladu totožnosti overí svoju totožnosť. Ďalším krokom bude overenie osoby z pohľadu AML kontroly. Táto kontrola sa uskutočňuje rovnako prostredníctvom rozhrania Identfy (automatizovaného individuálneho rozhodnutia), kde prebehne overenie či daná osoba je alebo nie je politicky exponovaná osoba, alebo či je alebo nie je na sankčnom liste. Finálne sa vykoná overenie, resp. zistenie mena majiteľa účtu. Toto overenie slúži na získanie detailov o účte, ku ktorému používateľ udelí súhlas.

3. Zákonnosť spracúvania osobných údajov:

Osobné údaje sa spracovávajú na základe zákonnej povinnosti podľa 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 týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

4. Zákonná povinnosť spracúvania osobných údajov:

Spracovanie osobných údajov sa vykonáva ako zákonná povinnosť v zmysle zákona č. 492/2009 o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov a povinnou osobou v zmysle 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.

5. Zoznam osobných údajov:

Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie používateľov platobných služieb a ich zástupcov, sú používatelia platobných služieb a ich zástupcovia povinní pri každom obchode poskytovateľovi platobných služieb na jeho žiadosť

Poskytnúť:

- ak ide o fyzickú osobu, vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu, adresu prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátnu príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti a ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresu miesta podnikania, predmet podnikania, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- ak ide o právnickú osobu, názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresu sídla, predmet podnikania alebo inej činnosti, adresu umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a adresu miesta výkonu činnosti, zoznam osôb tvoriacich štatutárny orgán tejto právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu podľa prvého bodu, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a elektronickú adresu, ak ich má,
- doklady a údaje preukazujúce a dokladujúce
 - o schopnosť používateľa platobných služieb splniť si záväzky z obchodu,
 - o požadované zabezpečenie záväzkov z obchodu,
 - o oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu,
 - o splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi alebo ktoré sú dohodnuté s poskytovateľom platobných služieb,

Identifikácia dotknutých osôb sa vykonáva v rozsahu osobných údajov:

- a) Pri fyzickej osobe: meno, priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, adresa trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátna príslušnosť, číslo dokladu totožnosti, pri 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.
- b) 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.
- c) Pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia 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).
- d) Pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti: zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu.

Overenie identifikácie dotknutých osôb prevádzkovateľ vykonáva:

- a) 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 týmito 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.
- b) 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,
- c) 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,
 - d) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti,
 - e) preukázanie sa klienta kvalifikovaným elektronickým podpisom, ak klient už bol pred tým identifikovaný alebo s použitím úradného autentifikátora; overenie identifikácie s použitím kvalifikovaného elektronického podpisu alebo úradného autentifikátora sa považuje za overenie identifikácie za fyzickej prítomnosti klienta,
 - f) overenie identifikácie iným spôsobom, ak takýto spôsob umožňuje osobitný predpis napr. overenie notárom.

6. Dotknuté osoby:

Klienti spoločnosti Payout a.s., ktorí používajú platobné služby (službu informovania o účte a iniciačnú službu) v zmysle zákona č. 492/2009 o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Fyzické osoby a zástupcovia právnických osôb, ktoré majú povinnosť identifikovať sa, a to 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.

7. Lehoty uloženia osobných údajov:

Osobné údaje sa likvidujú po uplynutí doby povinnej úschovy podľa § 19 zákona č. 297/2008 Z. z., ktorá je päť rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom alebo od vykonania obchodu, resp. po uplynutí predĺženej doby úschovy, ak o to požiada Finančná spravodajská jednotka.

8. Oprávnený záujem prevádzkovateľa:

Spracúvanie osobných údajov za účelom oprávnených záujmov prevádzkovateľa sa nevykonáva.

9. Postup osobných údajov do tretích krajín:

Osobné údaje sa do tretích krajín nepostupujú.

10. Zverejňovanie osobných údajov:

Osobné údaje sa nezverejňujú.

11. 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. 492/2009 o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. 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. 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.

13. Kategória osobných údajov:

- Bežné osobné údaje,
- Biometrické údaje (identifikačné údaje Dotknutej osoby – tvár). Payout využíva dostupné technické prostriedky, ktoré umožňujú elektronickú identifikáciu osôb prostredníctvom vzdialenej video identifikácie. Informácie, ktoré sa počas tohto procesu zaznamenajú, je možné skontrolovať, analyzovať, overiť a potvrdiť. Proces video identifikácie je v súlade s ustanoveniami AML zákona. Spoločnosť Payout poskytnuté Biometrické údaje chráni prostredníctvom bezpečnostných zariadení v súlade s právnymi predpismi a požiadavkami informačnej bezpečnosti.

14. 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, šifrovej ochrany informácií, personálnej, administratívnej bezpečnosti a ochrany citlivých informácií, s presne definovanými právomocami a povinnosťami uvedenými v bezpečnostnej politike. Spoločnosť Payout poskytnuté Biometrické údaje chráni prostredníctvom technických prostriedkov a informačných systémov v súlade s právnymi predpismi a požiadavkami informačnej bezpečnosti.

15. 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 týchto 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

16. Sprostredkovatelia:

Sprostredkovateľ	Právny základ
Web Shield Services GmbH	Na základe sprostredkovateľskej zmluvy podľa článku 28 Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov)
iDenfy	Na základe článku 28 Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov)
FingerprintJS Inc.	Na základe sprostredkovateľskej zmluvy podľa článku 28 Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov)
PayU	Na základe sprostredkovateľskej zmluvy podľa článku 28 Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov)

17. 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 namietat' 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 spracovaním 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.