

WARUNKI SZCZEGÓLNE ŚWIADCZENIA USŁUGI COACH

1. Definicje

Poniższe Warunki Szczególne Świadczenia Usługi Coach stanowią integralną część Umowy. Jeśli Umowa lub niniejsze Podstawowe Warunki Świadczenia Usługi Coach nie stanowią inaczej, rozumie się przez to poniższe terminy:

1.1 **Aplikacja** jest oprogramowaniem i/lub interfejsem internetowym stworzonym przez Finax w celu świadczenia usług. Finax zastrzega sobie prawo do zmiany i aktualizacji Aplikacji i jej funkcji w dowolnym momencie.

1.2 **Instytucja Finansowa** jest podmiotem prawnym innym niż Finax, który może, w przypadku zainteresowania Klienta, zawierać Umowy o świadczenie usług finansowych między Klientem a Instytucją Finansową zgodnie z AFIFAS.

1.3 **Klient** jest osobą fizyczną lub prawną, która wyraziła zgodę na świadczenie usług i podała swoją tożsamość podczas rejestracji. Klientem jest ponadto osoba, która w jakimkolwiek zakresie korzysta z Aplikacji.

1.4 **Dane Płatnicze** odnoszą się do informacji związanych z Rachunkiem, w tym między innymi do informacji o Rachunku (nazwa konta, numer, saldo, waluta itp.), transakcjach (kwota transakcji, waluta, data, opis, notatka itp.), właścicielu konta (imię i nazwisko, adres, adres e-mail, numer telefonu) i funkcjach Rachunku, w zakresie, w jakim Finax uzyskuje je od Dostawcy Danych Płatniczych na podstawie zgody Klienta, co umożliwia Finax świadczenie Klientowi Usługi Coach.

1.5 **Dostawca Danych Płatniczych** to dostawca usługi dostępu do informacji o rachunku płatniczym, z którym Klient zawiera umowę o udostępnienie danych rachunku płatniczego i udziela wyraźnej zgody na świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku płatniczym, i który udostępnia te informacje Finax w celu świadczenia Usługi Coach.

1.6 **Dostawcą Rachunku** jest bank lub inny dostawca usług płatniczych w rozumieniu ustawy nr 492/2009 Dz.U. o usługach płatniczych oraz o zmianach i uzupełnieniach niektórych ustaw, a także każdy inny uprawniony podmiot, który prowadzi Rachunek dla Klienta.

1.7 **Usługa przeglądu przychodów, wydatków i salda finansowego** to usługa polegająca na wyświetlaniu informacji o Rachunku (Rachunkach) Klienta i Danych Płatniczych, prowadzonych dla Klienta przez Dostawcę Rachunku i dostępnych online, na które Klient wyraził zgodę, aby zostały uzyskane przez Dostawcę Danych Płatniczych i udostępnione Finax.

1.8 Usługi związane z celem monitorowania i zarządzania finansami osobistymi, wydatkami i dochodami obejmują kategoryzowanie wydatków i dochodów Klienta według różnych typologii (np. żywność, transport), a także wszelkie możliwe funkcjonalności, narzędzia i usługi, które umożliwiają Klientowi wprowadzanie dodatkowych danych i parametrów do Aplikacji oraz wszelkie usługi oparte na przetwarzaniu danych i parametrów, które Klient wprowadza do Aplikacji.

1.9 Usługa Coach obejmuje Usługę przeglądu przychodów, wydatków i salda finansowego oraz Usługi związane z celem monitorowania i zarządzania finansami osobistymi, wydatkami i dochodami, a także inne usługi uzgodnione przez Klienta lub które mogą być świadczone w celu monitorowania i zarządzania finansami osobistymi, wydatkami i dochodami. Finax ma prawo do zmiany, uzupełnienia lub ograniczenia zakresu Usług w dowolnym momencie.

1.10 Pośrednik jest instytucją finansową, inną niż Finax, która może, jeśli Klient jest zainteresowany, pośredniczyć w zawarciu Umowy o świadczenie usług finansowych między Klientem a Instytucją Finansową zgodnie z AFIFAS.

1.11 Rachunek stanowi rachunek płatniczy Klienta, który Klient udostępnił w celu świadczenia Usługi.

1.12 Urządzenie oznacza dowolne urządzenie, na którym można zainstalować/oglądać Aplikację.

1.13 Warunki szczególne to niniejsze warunki świadczenia Usługi Coach wydane przez Finax i stanowiące integralną część Umowy.

1.14 AFIFAS: Ustawa nr 186 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2009 r. o pośrednictwie finansowym i usługach doradztwa finansowego oraz o zmianach i uzupełnieniach niektórych ustaw z późniejszymi zmianami.

1.15 Umowa jest umową o świadczenie Usługi Coach, zawartą w Aplikacji przez Klienta wyrażającego zgodę na świadczenie Usług Autokarowych. Klient ma prawo w każdym czasie zażądać od Finax wydruku Umowy. Umowa oraz Warunki Szczególne dostępne są w formie elektronicznej na stronie internetowej www.finax.eu.

1.16 Umowa o Usługi Finansowe jest odrębną umową pomiędzy Klientem a Instytucją Finansową, w której pośredniczy Pośrednik zgodnie z AFIFAS.

2. Postanowienia wstępne

2.1 Korzystanie z Usługi Coach podlega niniejszym Warunkom Szczególnym Świadczenia Usługi Coach. W sprawach nieuregulowanych w Warunkach Szczególnych zastosowanie mają Warunki Ogólne.

2.2 Wyrażając zgodę na świadczenie Usługi Coach, Klient oświadcza również, że ani on, ani żaden z jego krewnych nie pełni znaczącej funkcji publicznej, nie jest uznawany za osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, ani nie podlega sankcjom międzynarodowym. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania Finax o wszelkich zmianach w tym zakresie na adres client@finax.eu.

2.3 Usługa Coach może być świadczona osobom poniżej 18 roku życia wyłącznie za zgodą ich opiekunów prawnych. Korzystając z Usługi Coach, Klient oświadcza, że jego opiekun prawny wyraził zgodę na korzystanie z nich i zgadza się na związanie niniejszymi warunkami.

2.4 Klient jest uprawniony do korzystania wyłącznie z Rachunków, do których jest upoważniony i posiada upoważnienie do umożliwienia Finax korzystania z danych Rachunku w celu korzystania z Usługi Coach.

2.5 Wyrażając zgodę na świadczenie Usługi Coach w Aplikacji, Klient wyraźnie żąda, aby Usługa Coach była świadczona niezwłocznie i przyjmuje do wiadomości, że z tego powodu nie ma prawa do odstąpienia od umowy na odległość. Klient ma jednak prawo do zakończenia korzystania z Aplikacji w dowolnym momencie bez podania przyczyny i bez zachowania okresu wypowiedzenia zgodnie z art. 6 poniżej.

2.6 Warunki specjalne podlegają prawu Republiki Słowackiej. W celu uniknięcia wątpliwości nie ma to wpływu na ochronę konsumenta przyznaną przez prawo kraju, w którym konsument ma miejsce zwykłego pobytu, zgodnie z art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 593/2008 w sprawie prawa właściwego dla zobowiązań umownych (Rzym I). Spory powstałe w związku z Umową i stosunkami między Finax a Klientem będą rozstrzygane przez sądy Republiki Słowackiej, bez uszczerbku dla opcji dostępnych dla konsumentów na mocy art. 18 rozporządzenia (UE) nr 1215/2012 w sprawie jurysdykcji i uznawania orzeczeń sądowych oraz ich wykonywania w sprawach cywilnych i handlowych. Klient, który jest uważany za konsumenta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, ma możliwość złożenia propozycji alternatywnego rozwiązywania sporów do jednego z podmiotów wymienionych w rejestrze dostępnym pod adresem <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/?event=main.adr.show2&lng=SK>.

PODSTAWOWE WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUGI COACH

3. Świadczenie Usługi

3.1 Klient może korzystać z Aplikacji i Usługi Coach zgodnie z Umową, niniejszymi Warunkami Szczególnymi, Ogólnymi Warunkami, Regulaminem Strony internetowej i Aplikacji oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

3.2 Korzystanie z Usługi Coach odbywa się za pośrednictwem Aplikacji. W celu korzystania z Aplikacji i Usługi, osoba zainteresowana korzystaniem z Aplikacji i Usługi zobowiązana jest zarejestrować się, utworzyć konto użytkownika oraz wybrać hasło i/lub kod PIN. Podczas

rejestracji obowiązkowe jest podanie dokładnych i aktualnych informacji, a w przypadku przyszłych zmian Klient musi niezwłocznie zaktualizować te informacje. Finax zastrzega sobie prawo do odmowy rejestracji. Usługa wyświetlania przeglądu dochodów, wydatków i sald finansowych.

Usługa przeglądu przychodów, wydatków i salda finansowego

3.3 Usługa przeglądu przychodów, wydatków i salda finansowego jest świadczona na podstawie zgody Klienta na umożliwienie Dostawcy Danych Płatniczych dostępu do określonych Rachunków i udostępnianie tych informacji Finax.

3.4 Warunkiem świadczenia Usługi przeglądu przychodów, wydatków i salda finansowego jest prawidłowe uwierzytelnienie/autoryzacja Klienta u Dostawcy Rachunku prowadzącego Rachunek. W celu świadczenia Usługi przeglądu przychodów, wydatków i salda finansowego Klient musi dokonać prawidłowej autoryzacji/uwierzytelnienia u Dostawcy Rachunku prowadzącego Rachunek i wyrazić zgodę na dostęp do danych Dostawcy Danych Płatniczych oraz zgodę na udostępnianie danych Finax. Dostawca Rachunku i Dostawca Danych Płatniczych mogą wielokrotnie/częściej wymagać ponownej autoryzacji/uwierzytelnienia.

3.5 Klient przyjmuje do wiadomości, że Dane Płatności wyświetlane w Aplikacji są aktualizowane w ciągu 24 godzin w określonych odstępach czasu. Jako, że nie ma ciągłej wymiany informacji z Dostawcą Rachunku, informacje wyświetlane w Aplikacji mogą nie odpowiadać aktualnemu stanowi. Dokładność danych może również zależeć od możliwości technicznych Dostawcy Rachunku. Finax nie gwarantuje, że wyświetlane informacje będą zawsze kompletne, dokładne, wolne od błędów lub aktualne.

3.6 Usunięcie Rachunku z listy Rachunków w Aplikacji lub usunięcie danych wprowadzonych do Aplikacji może mieć wpływ na przetwarzane dane, które następnie mogą zostać usunięte z Aplikacji.

Usługi związane z celem monitorowania i zarządzania finansami osobistymi, wydatkami i dochodami

3.7 Aplikacja umożliwia i obejmuje kategoryzację wydatków i dochodów Klienta według różnych typologii (np. żywność, transport). Korzystając z Aplikacji, Klient przyjmuje do wiadomości, że Dane Płatności w Aplikacji będą kategoryzowane automatycznie.

3.8 Usługa przeglądu przychodów, wydatków i salda finansowego dotyczy głównie Rachunków płatniczych, więc Klient może nie widzieć informacji o swoich rachunkach oszczędnościowych lub inwestycyjnych. Jeśli Klient chce mieć te rachunki dostępne w Aplikacji, musi samodzielnie wprowadzić i zaktualizować te dane w Aplikacji.

3.7 Jeśli Klient korzysta z usług inwestycyjnych Finax, możliwe jest, w oparciu o jego dane wejściowe, powiązanie jego rachunków z Finax jako firmą inwestycyjną w Aplikacji. Dane te będą regularnie aktualizowane. Klient przyjmuje do wiadomości, że mogą one nie zawsze odpowiadać aktualnemu stanowi.

Sugestie dotyczące zarządzania finansami osobistymi i oferty promocyjne

3.8 W celu monitorowania i zarządzania finansami osobistymi, wydatkami i dochodami, Finax może zapewnić dodatkowe funkcje, narzędzia i usługi dostępne w Aplikacji.

3.9 Jeśli Klient wyrazi na to zgodę, Finax umożliwi Pośrednikowi dostęp do Aplikacji w celu zapewnienia Klientowi pośrednictwa finansowego. Pośrednik będzie pośredniczył w zawarciu Umowy o świadczenie usług finansowych pomiędzy Klientem a Instytucją Finansową.

3.10 Finax nie świadczy usług doradztwa finansowego ani pośrednictwa finansowego. W przypadku korzystania z usługi Sugestie do zarządzania finansami osobistymi, Finax dostarczy jedynie ogólnych informacji i umożliwi Klientowi połączenie się z Pośrednikiem, który następnie będzie pośredniczył w zawarciu Umowy o świadczenie usług finansowych z Instytucją Finansową zgodnie z AFIFAS.

3.11 Finax nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Klienta lub jakąkolwiek osobę trzecią z powodu działań lub czynności Pośrednika w wyniku korzystania z takich funkcjonalności, narzędzi i usług.

4. Opłaty

4.1 Finax świadczy Usługę Coach bezpłatnie.

4.2 Finax zastrzega sobie prawo do zmiany opłat za Usługę Coach i zobowiązuje się do poinformowania o tym Klienta na co najmniej 2 miesiące przed wejściem zmian w życie. Jeśli Klient nie zgadza się ze zmianą, ma prawo do rozwiązania Umowy.

5. Korzystanie z usług stron trzecich

5.1 Szczegółowe warunki i sposób świadczenia usług informacji o rachunku zgodnie z odpowiednimi przepisami ustawy nr 492 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2009 r. o usługach płatniczych oraz o zmianach i uzupełnieniach niektórych ustaw, które są dostarczane Klientowi przez Dostawcę Danych Płatniczych, są przedmiotem odrębnych umów.

5.2 Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że Finax ma ciągły dostęp do Rachunku połączanego z Aplikacją przez okres obowiązywania zgody Klienta udzielonej Dostawcy Danych Płatniczych, w trybie pasywnego dostępu do Danych Płatniczych, w niezbędnym zakresie i przez niezbędny okres w celu świadczenia Usługi Coach.

5.3 W celu świadczenia Usługi przeglądu przychodów, wydatków i salda finansowego, Finax korzysta z własnych technologii, a także z rozwiązań technologicznych stron trzecich dostarczanych przez Salt Edge Limited zgodnie z ich warunkami. Jeśli Klient korzysta z Rachunku Płatniczego dostępnego za pośrednictwem Salt Edge Limited, Klient wyraźnie wyraża zgodę i upoważnia Salt Edge Limited do uzyskania dostępu do Rachunku za pośrednictwem Dostawcy Danych Płatniczych i jednocześnie upoważnia odpowiedniego Dostawcę Rachunku do dostarczenia tych danych, a także zgadza się z warunkami umownymi i warunkami przetwarzania danych osobowych Salt Edge Limited. Finax nie ma lub ma ograniczoną kontrolę

nad nieprawidłowym działaniem lub przerwami w działaniu usług stron trzecich i nie gwarantuje ich. Finax nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek usługi stron trzecich lub ich zawartość.

6. Rozwiązanie Umowy i ważność Warunków Podstawowych

6.1 Umowa pozostaje ważna i skuteczna w okresie świadczenia Usługi Coach. Każda ze stron Umowy ma prawo do jej rozwiązania, nawet bez podania przyczyny. Rozwiązanie Umowy obejmuje zaprzestanie świadczenia Usług oraz cofnięcie zgody na korzystanie z Usługi Coach w Aplikacji.

6.2 Klient może rozwiązać Umowę poprzez wysłanie powiadomienia do Finax na adres client@finax.eu lub poprzez wycofanie zgody na korzystanie z Usługi Coach w Aplikacji, przy czym Umowa wygasa z końcem miesiąca, w którym nastąpiło rozwiązanie lub w trybie natychmiastowym poprzez wycofanie zgody na korzystanie z Usługi Coach.

6.3 Finax może rozwiązać Umowę bez podania przyczyny z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Finax jest uprawniony do rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku, gdy Klient działał w sposób nieuczciwy podczas korzystania z Usługi Coach lub w przypadku stwierdzenia, że Klient naruszył Warunki Szczególne lub Ogólne Warunki lub ze względu na wymogi wynikające z odpowiednich przepisów prawa, jak również ze względu na umieszczenie Klienta na listach sankcyjnych. Finax poinformuje Klienta o rozwiązaniu umowy zgodnie z odpowiednimi przepisami.

6.4 Odstąpienie od niniejszych Warunków Szczególnych powoduje wygaśnięcie prawa Klienta do korzystania z Usługi Coach.

6.5 Niniejsze Warunki Szczególne obowiązują przez cały okres ważności i skuteczności stosunku umownego pomiędzy Klientem a Finax ustanowionego Umową. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na ważność i skuteczność tych postanowień Umowy i Warunków Szczególnych, które ze względu na swój charakter mają obowiązywać do czasu całkowitego zaspokojenia wszystkich roszczeń wynikających z Umowy.

6.6 Jeśli jakiegokolwiek postanowienie Umowy lub niniejszych Warunków Szczególnych Świadczenia Usługi Coach stanie się nieważne, nieskuteczne lub niewykonalne w określonym zakresie, pozostałe postanowienia, na które nie ma to wpływu, pozostają w pełni ważne. W takim przypadku Finax zastąpi zakwestionowane postanowienie ważnym, skutecznym i wykonalnym postanowieniem, które w najmniejszym stopniu odbiega od zasad uzgodnionych w Umowie i Warunkach Szczególnych, przy jednoczesnym zachowaniu ekonomicznego i prawnego celu i znaczenia zakwestionowanego postanowienia. Taka zmiana warunków umownych nie jest zmianą podlegającą reżimowi notyfikacji zgodnie z art. 25.2 Ogólnych Warunków.

6.7 W przypadku wydania nowej lub zaktualizowanej wersji Aplikacji, Klient może zostać poproszony o wyrażenie zgody na zaktualizowaną dokumentację umowną, aby móc korzystać z funkcji i cech takiej zaktualizowanej wersji Aplikacji.

7. Postanowienia końcowe

7.1 Niniejsze Warunki Szczególne wchodzi w życie 20 sierpnia 2024 roku.