

**INFORMAČNÍ MEMORANDUM
BANKOVNÍHO REGISTRU KLIENTSKÝCH INFORMACÍ
(včetně základních informací o vzájemné výměně informací
s Nebankovním registrem clientských informací)**

Vážení klienti,

Bankovní registr clientských informací

Bankovní registr clientských informací (dále jen „**BRKI**“) je společná databáze údajů vytvořená na základě informací, které si vzájemně poskytují banky o smluvních (úvěrových) vztazích mezi bankami a jejich klienty (bližší informace o obsahu BRKI jsou uvedeny v části „BRKI a jeho obsah“).

BRKI je společným projektem bank jakožto společných správců osobních údajů zpracovávaných v BRKI a společností zabývajících se vývojem a provozováním informačních systémů sloužících k výměně informací jako zpracovatelů osobních údajů.

Základní účel BRKI

Základní účel BRKI je stanovený zákonem. Konkrétně se jedná o ustanovení § 38a odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o bankách**“), podle kterého se mohou banky a pobočky zahraničních bank působících v České republice (v rámci plnění své zákonem uložené povinnosti chovat se obezřetně) vzájemně informovat o záležitostech vypovídajících o bonitě a důvěryhodnosti jejich klientů; resp. potenciálních klientů, a to i prostřednictvím třetí osoby, na níž mají majetkový podíl pouze banky (bližší informace o této třetí osobě, prostřednictvím které se banky vzájemně informují, jsou uvedeny v části „Provozovatel BRKI“).

Pro účely tohoto dokumentu se klientem rozumí:

(a) fyzická osoba (podnikatel i nepodnikatel) nebo právnická osoba, se kterou banka uzavřela smlouvu;

(b) fyzická a/nebo právnická osoba, která zastupuje klienta – právnickou osobu, s níž banka uzavřela smlouvu, a to na smluvním, zákonném či jiném základě, zejména je to osoba, která je členem statutárního orgánu, zmocněncem, zastupujícím právnickou osobu na základě plné moci, prokuristou, vedoucím odštěpného závodu, pověřenou osobou dle § 430 občanského zákoníku, zaměstnancem právnické osoby dle § 166 občanského zákoníku (dále jen „**osoba zastupující klienta**“), za předpokladu, že tyto osoby, pokud jde o fyzické osoby, poskytly souhlas se zpracováním osobních údajů nebo, pokud jde o právnické osoby, poskytly souhlas se zpracováním údajů tvořících bankovní tajemství; a

(c) fyzické a právnické osoby, které jsou vlastníky právnických osob, zejména jde o jediné společníky společnosti s ručením omezeným a jediné akcionáře akciové společnosti (dále jen „**vlastníci klienta**“), za předpokladu, že tyto osoby, pokud jde o fyzické osoby, poskytly souhlas se zpracováním osobních údajů nebo, pokud jde o právnické osoby, poskytly souhlas se zpracováním údajů tvořících bankovní tajemství.

Provozovatel BRKI

Provozovatelem BRKI je CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., IČO: 261 99 696, se sídlem Štětškova 1638/18, Nusle, 140 00 Praha 4 (dále jen „**CBCB**“), na níž mají v souladu se zákonem o bankách majetkový podíl pouze banky. CBCB zpracovává údaje klientů bank – fyzických osob podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (dále jen „**obecné nařízení o ochraně osobních údajů**“), a to v pozici zpracovatele osobních údajů.

Uživatelé BRKI a příjemci osobních údajů

Uživateli BRKI jsou jednotlivé banky, které jsou společnými správci osobních údajů ve smyslu obecného nařízení o ochraně osobních údajů a které mají uzavřenou s CBCB Smlouvu o zpracování osobních údajů a informací v BRKI. Totožnost jednotlivých uživatelů BRKI a jejich kontaktní údaje jsou uvedeny zde <https://www.cbcb.cz/o-cbcb/uzivatele/>.

Uživatelé BRKI jsou vedle CBCB, CRIF S.P.A., CRIF – Czech Credit Bureau, a.s. a uživatelů Nebankovního registru clientských informací, jedinými možnými příjemci osobních údajů evidovaných v BRKI.

CRIF S.P.A.

Další osobou účastnící se zpracování informací v BRKI je italská společnost CRIF S.P.A. (dále jen „**CRIF**“), která na základě příslušné smluvní dokumentace zajišťuje pro CBCB jako další zpracovatel finální automatizované technické zpracování informací o klientech, které jsou poskytovány CBCB ze strany jednotlivých bank.

CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.

Společnost CRIF – Czech Credit Bureau, a.s. (dále jen „**CRIF CZ**“) na základě příslušných smluv zajišťuje pro CBCB jako další zpracovatel služby související se vzájemným informováním bank o bonitě a důvěryhodnosti klientů a provoz Klientského centra.

BRKI a jeho obsah

BRKI představuje databázi údajů o smluvních (úvěrových) vztazích mezi bankami a jejich klienty. BRKI je vytvořen na základě informací, které banky poskytují společnosti CBCB a které jednotlivě nebo ve svém souhrnu vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti klientů bank.

V rámci BRKI jsou zpracovávány níže uvedené osobní údaje klientů:

- identifikační osobní údaje klienta (tj. jméno, příjmení, rodné příjmení, datum narození, místo a země narození, adresa bydliště klienta a rodné číslo klienta);
- osobní údaje vypovídající o tom, zda mezi klientem (nebo žadatelem, pokud jde o ručitele) a bankou došlo k uzavření, případně neuzavření smluvního vztahu;
- osobní údaje vypovídající o finančních závazcích klienta, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout vůči bance v souvislosti se smluvním vztahem, a o plnění těchto závazků ze strany klienta;
- osobní údaje vypovídající o zajištění závazků klienta souvisejících se smluvním vztahem s bankou;
- osobní údaje vypovídající o tom, zda ohledně klienta došlo k postoupení pohledávky ze smluvního vztahu s bankou a o dalším plnění závazků ze strany klienta ve vztahu k takto postoupené pohledávce; to vše pouze za předpokladu, že banka nadále vykonává správu příslušné postoupené pohledávky a při splnění dalších smluvně stanovených podmínek;
- případné další osobní údaje, které vypovídají o bonitě, důvěryhodnosti (či platební morálce) klienta a které klient sdělil či sdělí bance, nebo které banka získala či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním příslušného smluvního vztahu s bankou, včetně údajů o dokladu klienta.

Právním základem pro zpracování osobních údajů klientů v BRKI je (a) plnění právních povinností bank a (b) souhlas se zpracováním osobních údajů v případě osob zastupujících klienta a vlastníků klienta.

Informace (údaje) jsou do BRKI zařazovány a následně zpracovávány v rozsahu, ve kterém mohou sloužit pro posouzení bonity a důvěryhodnosti klienta a ve kterém je klient poskytl v souvislosti se smluvním vztahem nebo které mohou vyplynout ze smluvního vztahu za dobu jeho trvání (viz výše výčet osobních údajů zpracovávaných v rámci BRKI).

V BRKI nejsou zpracovávány zvláštní kategorie osobních údajů klientů – fyzických osob ve smyslu obecného nařízení o ochraně osobních údajů (např. údaje o zdravotním stavu apod.).

Informace (údaje) obsažené v BRKI jsou pravidelně měsíčně aktualizovány a jsou uchovávány pro potřebu vzájemného informování bank po dobu trvání smluvního vztahu mezi bankou a jejím klientem a po dobu dalších čtyř (4) let po jeho ukončení. Pokud požadovaná smlouva s klientem nebyla uzavřena, jsou informace (údaje) uchovávány v BRKI po dobu jednoho (1) roku ode dne podání žádosti klienta o uzavření příslušné smlouvy. Po uplynutí příslušné doby je zpracování takovýchto informací (údajů) omezeno (to znamená, že jsou uvedeny do takového stavu, při kterém jsou nepřístupné a není možné je zpracovávat) a nejsou v žádném případě poskytovány pro účely vzájemného informování bank; po uplynutí doby omezení pěti (5) let jsou informace (údaje) automaticky vymazány.

Informace (údaje) o smluvních (úvěrových) vztazích s klienty jsou bankami poskytovány CBCB, která tyto údaje dále zpracovává v BRKI, a to i s využitím systému pro finální automatizované technické zpracování údajů italské společnosti CRIF. Při tomto zpracování dochází též k profilování klientů jednotlivých bank, jehož výsledek je jedním z podkladů pro rozhodnutí banky o tom, zda s příslušným klientem požadovanou produktovou smlouvu uzavře. K automatizované rozhodování o tom, zda banka s příslušným klientem produktovou smlouvu uzavře, však v rámci BRKI nedochází.

Takto zpracovávané informace (údaje) zpřístupňuje CBCB ve formě úvěrových zpráv na základě jejich žádosti bankám, které využívají služeb BRKI, a to výlučně za účelem vzájemného informování bank o bonitě a důvěryhodnosti jejich klientů.

Informace (údaje) podléhají rovněž dalším souvisejícím zpracováním ze strany CBCB, která bankám slouží k plnění jejich povinností vyhodnocovat bonitu a důvěryhodnost klientů, ověřovat doklady klienta či údaje na dokladu klienta, postupovat při svém podnikání obezřetně a dalších povinností bank dle účinných právních předpisů.

Informace (údaje) týkající se osob zastupujících **klienta a vlastníků klienta** – fyzických osob, poskytuje CBCB bankám na základě souhlasu těchto osob se zpracováním jejich osobních údajů v BRKI.

Informace (údaje) týkající se právnických osob, poskytuje CBCB bankám na základě plnění právní povinnosti v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o bankách.

CBCB dále může bankám, které využívají BRKI, na základě uzavření příslušné smlouvy s bankou poskytovat:

- tzv. score, což je syntetická hodnota vypovídající o vyhodnocení informací (údajů) o klientech obsažených vždy v příslušné úvěrové zprávě, které uživatelé rovněž využívají pro účely vyhodnocování bonity, důvěryhodnosti a platební morálky jejich klientů; score je poskytováno v rámci úvěrových zpráv i v rámci souhrnných statistických zpráv (jak je uvedeno dále);
- zprávu o ověření dokladu klienta či údajů uvedených na dokladu klienta, která je součástí ověření důvěryhodnosti klienta i v souvislosti se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a je vyhotovena mj. za použití veřejných databází a BRKI; zpráva o ověření dokladu klienta či údajů uvedených na dokladu klienta je poskytována buď samostatně, nebo v rámci úvěrových zpráv;
- informace (údaje) ve formě souhrnných statistických zpráv o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce portfolií klientů v rámci příslušného produktového trhu; takové souhrnné statistické zprávy představují souhrnné a anonymní informace, které nelze žádným způsobem spojit s jakýmkoliv identifikovaným nebo identifikovatelným subjektem údajů, a mohou být zpřístupněny také příslušnému orgánu dohledu v rámci jeho dohledové a kontrolní činnosti v souladu s platnými právními předpisy;
- informace ve vztahu ke klientům, ohledně kterých banka, která o informace žádá, postoupí či postoupila pohledávky ze smlouvy s klientem.

Klientské centrum

Klientské centrum, jehož provoz zajišťuje CRIF CZ, slouží jako kontaktní místo, kam se můžete obracet s požadavky souvisejícími se zpracováním Vašich osobních údajů v BRKI, případně NRKI. Klientské centrum poskytuje klientům bank zejména tyto služby:

- informuje klienty o údajích, které jsou o nich zpracovávány v BRKI a NRKI (a to v souladu s požadavky obecného nařízení o ochraně osobních údajů);
- slouží jako místo pro podávání žádostí klientů o informace o tom, jaké údaje jsou o nich zpracovávány v BRKI a NRKI;
- slouží jako místo pro podávání případných stížností či připomínek ze strany klientů v souvislosti s nepřesnými údaji zpracovávanými v BRKI a NRKI;
- slouží jako místo pro uplatnění dalších práv klientů vyplývajících z obecného nařízení o ochraně osobních údajů.

Předávání osobních údajů do třetích zemí.

Při zpracování informací v BRKI nedochází k předávání osobních údajů mimo území Evropské unie.

Zvláštní ochrana práv klientů – fyzických osob

Rádi bychom Vás tímto poučili o Vašich právech vyplývajících z příslušných ustanovení obecného nařízení o ochraně osobních údajů a vztahujících se ke zpracování Vašich osobních údajů v BRKI, případně NRKI, které CBCB jako zpracovatel umožňuje vykonávat z pověření jednotlivých bank.

Tato práva můžete uplatnit v Klientském centru:

Právo na přístup k osobním údajům: máte právo požádat CBCB o potvrzení, zda Vaše osobní údaje skutečně zpracovává, a pokud je tomu tak, máte právo získat přístup k těmto osobním údajům a ke stanoveným informacím. CBCB Vám v takovém případě poskytne kopii osobních údajů zpracovávaných o Vás v BRKI bezplatně. V souladu

s pravidly obecného nařízení o ochraně osobních údajů je CBCB oprávněna účtovat Vám přiměřený poplatek pokrývající administrativní náklady zpracovatele, pokud by Vaše žádosti o přístup k údajům byly zjevně nedůvodné nebo nepřiměřené, především pokud by se opakovaly. Při případné opravě vašich nesprávně uvedených údajů v BRKI obdržíte potvrzení o opravě bezplatně formou kopie zpracovávaných osobních údajů.

Právo na opravu: máte právo, aby byly bez zbytečného odkladu opraveny nepřesné osobní údaje, které jsou o Vás zpracovávány v BRKI. Máte rovněž právo na doplnění neúplných osobních údajů, a to i poskytnutím dodatečného prohlášení.

Právo na výmaz („právo být zapomenut“): máte právo, aby byly bez zbytečného odkladu vymazány Vaše osobní údaje, pokud je dán některý z důvodů stanovených obecným nařízením o ochraně osobních údajů (např. z důvodu nepotřebnosti zpracovávaných osobních údajů pro stanovené účely či protiprávnosti jejich zpracování).

Právo na omezení zpracování: máte právo na to, aby bylo omezeno zpracování Vašich osobních údajů, pokud je dán některý z důvodů obecným nařízením o ochraně osobních údajů (např. z důvodu nepřesnosti zpracovávaných osobních údajů či protiprávnosti jejich zpracování).

Upozorňujeme Vás, že právo na přenositelnost údajů, tj. právo získat osobní údaje (které se Vás týkají, jež jste poskytl/a uživateli BRKI) ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu a právo předat tyto údaje jinému správci, aniž by tomu banka, jež je uživatelem BRKI bránila, není s ohledem na povahu zpracování Vašich osobních údajů v BRKI relevantní a žádostem, týkajícím se přenositelnosti údajů, proto nemůžeme vyhovět. Toto právo se však uplatní v případě, kdy jsou Vaše osobní údaje zpracovávány na základě Vašeho souhlasu (osoby zastupující klienta a vlastníci klienta).

Právo podat stížnost: pokud se domníváte, že zpracováním Vašich osobních údajů v BRKI dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména obecného nařízení o ochraně osobních údajů, můžete se obrátit se svou stížností na:

Úřad pro ochranu osobních údajů
<https://www.uoou.cz/>
Plk. Sochora 27
170 00 Praha 7

Požadované informace a dokumenty a/nebo informace o přijatých opatřeních Vám poskytneme bez zbytečného odkladu, nejpozději však do jednoho (1) měsíce ode dne doručení Vaší žádosti. V některých případech však může být tato lhůta prodloužena, o čemž Vás vyrozumíme. Pokud není možné Vaši žádosti vyhovět, budeme Vás o této skutečnosti a důvodech informovat, včetně poučení o vašich dalších právech (o právu na podání stížnosti a právu na soudní ochranu).

V případě potřeby jsme v souvislosti s Vaší žádostí oprávněni Vás požádat o dodatečné informace k potvrzení vaší totožnosti. Nemůžeme-li zjistit Vaši totožnost, nemůžeme Vaši žádosti zpravidla vyhovět.

Vaše práva můžete uplatnit bezplatně. Pokud by podané žádosti byly zjevně nedůvodné nebo nepřiměřené, zejména protože se opakují, můžeme žádat od Vás přiměřenou úhradu nebo můžeme odmítnout Vaši žádosti vyhovět.

Právo vznést námitku

Z důvodů týkajících se Vaší konkrétní situace máte právo kdykoli vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které se Vás týkají a které jsou zpracovávány na základě oprávněného zájmu (srov. níže v druhé části memoranda). Ze strany CBCB Vaše osobní údaje nebudou dále zpracovávány, pokud Vám neprokážeme závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad Vašimi zájmy nebo právy a svobodami, nebo pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

Ohledně postupu při uplatnění práva vznést námitku platí shodně výše uvedená pravidla stanovená pro uplatňování jiných práv.

Pověřenec pro ochranu osobních údajů

Nepodaří-li se Vám vyřešit Vaši záležitost prostřednictvím Klientského centra, můžete též kontaktovat pověřence ro ochranu osobních údajů BRKI prostřednictvím poverenec@cbcb.cz.

VZÁJEMNÁ VÝMĚNA S NEBANKOVNÍM REGISTREM KLIENTSKÝCH INFORMACÍ

Cílem této části informačního memoranda je poskytnout Vám – klientům bank základní informace o vzájemné výměně informací (údajů) mezi bankami a nebankovními věřitelskými subjekty, jakož i o BRKI a Nebankovním registru klientů (dále jen „NRKI“).

Databáze BRKI a databáze NRKI jsou dvě samostatně existující databáze (i když s určitými shodnými prvky, které jsou dále popsány v této části). NRKI je společnou databází údajů vytvořenou na základě informací, které si vzájemně poskytují nebankovní věřitelské subjekty (zejména leasingové společnosti a společnosti poskytující spotřebitelské úvěry, dále jen „**věřitelské subjekty**“) o smluvních vztazích mezi věřitelskými subjekty a jejich klienty. Obsahem NRKI jsou obdobné informace, jaké jsou obsahem BRKI.

V rámci výměny informací (údajů) mezi bankami a věřitelskými subjekty jsou databáze BRKI a NRKI i nadále odděleny; vzájemná výměna údajů se totiž uskutečňuje prostřednictvím provozovatelů obou registrů (bližší informace o provozovatelích jsou uvedeny v části Provozovatel BRKI a Provozovatel NRKI), kteří i nadále poskytují informace (údaje) svým uživatelům (tj. bankám jako uživatelům BRKI a věřitelským subjektům jako uživatelům NRKI); od určitého okamžiku při splnění všech zákonných předpokladů provozovatelé poskytují svým uživatelům informace (údaje) z obou registrů (bližší informace jsou uvedeny v části Vzájemná výměna informací mezi BRKI a NRKI).

Základní účel NRKI a jeho vztah k účelu BRKI

Základním účelem NRKI je vzájemné informování věřitelských subjektů o záležitostech vypovídajících o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, resp. úvěruschopnosti, jejich klientů. Jedná se o obdobný základní účel jako v případě BRKI a s ohledem na tuto obdobnost či shodu účelů je ve vztahu k vzájemné výměně údajů o klientech mezi bankami a věřitelskými subjekty splněna podmínka slučitelnosti účelů ve smyslu příslušných ustanovení obecného nařízení o ochraně osobních údajů.

Provozovatel NRKI

Provozovatelem NRKI je CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o., IČO: 712 36 384, se sídlem Štětškova 1638/18, Nusle, 140 00 Praha 4 (dále jen „**CNCB**“), které je zájmovým sdružením právnických osob. CNCB je správcem osobních údajů v NRKI a zpracovává údaje klientů věřitelských subjektů podle obecného nařízení o ochraně osobních údajů a podle dalších právních předpisů.

Uživatelé NRKI

Uživateli NRKI jsou jednotlivé věřitelské subjekty, které jsou příjemci osobních údajů z NRKI a které mají uzavřenou s CNCB smlouvu o zpracování údajů v NRKI. Totožnost jednotlivých uživatelů NRKI a jejich kontaktní údaje jsou uvedeny zde: <https://www.cncb.cz/o-cncb/uzivatele/>.

Právní základ zpracování osobních údajů v NRKI

Právním základem pro zpracování osobních údajů klientů v NRKI je (a) plnění právních povinností věřitelských subjektů v případě, kdy je fyzické osobě poskytován spotřebitelský úvěr, (b) oprávněné zájmy věřitelských subjektů v případě, kdy je fyzické osobě poskytován jiný než spotřebitelský úvěr, zejména zájem na poskytování úvěrových produktů pouze bonitním a důvěryhodným klientům, (c) zákonné zmocnění pro zpracování rodného čísla, pokud je to nezbytné pro vymáhání soukromoprávních nároků nebo pro předcházení vzniku nesplácených pohledávek a (d) souhlas se zpracováním osobních údajů v případě osob zastupujících klienty či vlastníky klientů.

Vzájemná výměna informací mezi uživateli BRKI a NRKI

Mezi uživateli BRKI a NRKI může docházet ke vzájemné výměně informací, týkajících se určitého klienta. Vzájemná výměna informací (údajů) mezi bankami a věřitelskými subjekty se uskutečňuje na základě příslušných smluv uzavřených mezi CNCB (jako provozovatelem BRKI) a CNCB (jako provozovatelem NRKI) a dále mezi CNCB a bankami a CNCB a věřitelskými subjekty.

Zpracování Vašich osobních údajů v rámci výměny informací mezi věřitelskými subjekty a bankami je možné na základě (a) plnění právních povinností věřitelských subjektů a bank, (b) oprávněných zájmů věřitelských subjektů v případě, kdy je fyzické osobě poskytován jiný než spotřebitelský úvěr a (c) souhlasu se zpracováním osobních údajů v případě osob zastupujících klienty či vlastníků klientů.

Nakládání s informacemi (údaji) v rámci NRKI (tj. bez jejich zpřístupňování uživatelům BRKI) se řídí zvláštními pravidly, o nichž věřitelské subjekty informují své klienty v souvislosti se smluvním vztahem mezi věřitelským

subjektem a klientem. Zmíněná pravidla se netýkají vzájemné výměny informací (údajů) mezi bankami a věřitelskými subjekty.

NRKI – zabezpečení ochrany informací (údajů) a ochrana práv klientů

Pokud jde o zabezpečení ochrany informací (údajů) klientů při jejich zpracování při vzájemné výměně informací mezi uživateli BRKI a NRKI, jakož i o práva, která může klient – fyzická osoba v této souvislosti uplatňovat, platí obdobně to, co je uvedeno výše pro BRKI.

Veškeré další informace Vám poskytne Klientské centrum, případně můžete též kontaktovat pověřence pro ochranu osobních údajů BRKI prostřednictvím poverenec@cbb.cz.

KLIENSKÉ CENTRUM

CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.

Štětkova 1638/18
140 00 Praha 4 - Nusle
Česká republika

Tel.: + 420 844 111 777

E-mail: klient@crif.com

ID datové schránky: R4QDCBE

Provozní doba Klientského centra:

Pondělí: 8.00 – 17.00 hod.

Úterý: 8.00 – 16.30 hod.

Středa: 8.00 – 17.00 hod.

Čtvrtek: 8.00 – 16.30 hod.

Pátek: 8.00 – 15.30 hod.

Informace můžete také získat na internetových stránkách www.cbb.cz, www.cncb.cz, www.kolikmam.cz.

Verze k 20. 04. 2021