

INFORMACE pro členy Podnikatelské družstevní záložny o zpracování osobních údajů podle GDPR

Vážení klienti, v souvislosti s přijetím 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 (dále jen „**Nařízení**“ nebo „**GDPR**“), jež vstupuje v účinnost dne 25. května 2018, Vám poskytujeme níže shrnutí základních informací o zpracování a ochraně Vašich osobních údajů, které **Podnikatelská družstevní záložna**, IČ: 63083868, se sídlem Praha 1, Celetná 17/595, PSČ 11000 (dále jen „**PDZ**“, „**záložna**“ nebo „**my**“) zpracovává o svých členech - fyzických osobách a dále o fyzických osobách spojených s členem – právnickou osobou (dále též jen „**člen**“, „**klient**“, „**subjekt údajů**“ nebo „**Vy**“)

Cílem tohoto sdělení je poskytnout Vám informace:

- kdo je **správce a zpracovatelem** osobních údajů,
- o tom, **jaké Vaše osobní údaje** záložna shromažďuje, uchovává a používá
- pro jaké **účely** je zpracování,
- z jakých **zdrojů** jsou osobní údaje získávány,
- jaký je **právní základ zpracování** Vašich osobních údajů,
- **jakým třetím osobám** jsou nebo **mohou být případně poskytnuty**,
- jak jsou osobní údaje **ukládány a zabezpečeny**,
- jaká jsou **Vaše práva** v souvislosti se zpracováním Vašich osobních údajů záložnou,
- **přehled a výklad základních pojmů** z Nařízení,
- **kontaktní údaje** dozorového orgánu

SPRÁVCE A ZPRACOVATEL

Ve smyslu ustanovení článku 4 odst. 6) Nařízení je záložna v postavení správce a zpracovatele osobních údajů. Zpracovatelem osobních údajů pak může být další fyzická nebo právnická osoba, která osobní údaje zpracovává pro záložnu. Takového zpracovatele záložna pečlivě vybírá, smluvně zajišťuje důslednou ochranu předávaných a zpracovávaných údajů a prověřuje, že na straně zpracovatele jsou zavedeny technické podmínky zabezpečení osobních údajů na odpovídající úrovni.

KONTAKTNÍ ÚDAJE DŮLEŽITÉ PRO VÁS Z HLEDISKA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ:

SPRÁVCE: **Podnikatelská družstevní záložna, družstvo**
IČ: 63083868
sídlo: Celetná 17/595, 110 00 Praha 1
zápis v **obchodním rejstříku**: Městský soud v Praze, sp.zn. DR.2577
Telefon: +420 226 561 000
e-mail: info@penezniustav.cz

JAKÉ OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME

Rozsah a kategorie osobních údajů, které o Vás zpracováváme, vyplývá z několika právních norem a z účelu, pro který jsou údaje používány. Jde zejména o zákon o spořitelních a úvěrních družstvech (ZOSD) a předpisy jej provádějící, dále zákon o obchodních korporacích (ZOK) a občanský zákoník (NOZ), to pro účely plnění povinností a výkon práv týkajících se členství v záložně, coby spořitelním a úvěrním družstvem, které poskytuje služby pouze svým členům. Dále je to zákon o některých opatřeních k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon) a národní a evropské předpisy upravující povinnosti záložny z hlediska obezřetnosti výkonu její činnosti.

Zpracovávanými osobními údaji jsou následující kategorie údajů a jejich příkladný výčet, přičemž ne o všech subjektech údajů zpracováváme všechny uvedené údaje a ne všechny údaje jsou zpracovávány pro všechny účely. (Právní důvody, zdroje zpracování a účel použití se mohou lišit podle jednotlivých kategorií údajů a jsou popsány dále v této informaci):

A. identifikační údaje:

- jméno (všechna jména)
- příjmení (též rodné příjmení)
- datum narození
- rodné číslo (je-li přiděleno)
- státní příslušnost

B. údaje o dokladech k prokázání totožnosti:

- druh, číslo, datum vydání, doba platnosti průkazu totožnosti a orgán, který jej vydal
- kopie průkazu totožnosti včetně podobizny
- druh, číslo, datum vydání, doba platnosti jiného dokladu totožnosti a orgán, který jej vydal
- kopie jiného dokladu totožnosti

C. lokalizační údaje:

- místo a stát narození
- adresa trvalého bydliště, včetně státu
- adresa jiného pobytu, včetně státu
- korrespondenční adresa, včetně státu
- údaj o daňovém domicilu (státu příslušném z hlediska aplikace daňových předpisů)

D. údaje o osobním stavu:

- pohlaví
- rodinný stav
- identifikační údaje o manželovi/manželce/registrovaném partnerovi

E. údaje o politické expozici

- zda jste nebo nejste politicky exponovaná osoba (ve smyslu definice AML zákona)
- pokud ano, v jaké politické funkci

F. komunikační údaje:

telefonní číslo
e-mailová adresa
mobilní telefonní číslo

G. informace o propojených osobách:

údaje o účasti nebo členství v právnických osobách, postavení a podílu v nich

H. informace o bonitě (schopnosti plnit finanční závazky) a důvěryhodnosti

informace o zdroji, výši a původu příjmů a majetku
informace o právním důvodu a výši závazků vůči záložně
informace o právním důvodu a výši a splatnosti případných závazků vůči třetím osobám
informace o případném riziku z hlediska AML/CFT (legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu)

I. záznamy z kamerových systémů

Některé prostory provozovny záložny jsou monitorovány kamerovými systémy za účelem zajištění ochrany majetku záložny, jakož i ochrany majetku členů. Dotčené prostory jsou označeny informačními cedulemi. Zaznamenané údaje jsou ponechávány v zabezpečeném datovém úložišti pouze po nezbytně nutnou dobu k případnému vyhledání informací o eventuálním bezpečnostním incidentu. Bez podezření na bezpečnostní incident nejsou kamerové záznamy, ani údaje z nich o zaznamenaných osobách, jakkoliv zpracovávány.

ÚČELY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Vaše osobní údaje zpracováváme pouze v rozsahu, který je nezbytný pro naplnění jeho účelu, a to:

A)

- evidence a výkon členských práv a povinností člena záložny vůči záložně a záložny vůči členovi
- plnění povinností vyplývajících z předpisů k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zejména pak identifikace a kontrola klienta
- plnění smlouvy mezi záložnou a členem ve vztahu k příslušné službě nebo produktu (vedení účtů – platební styk, poskytování úvěrů, ručení, bankovních záruk a dalších služeb záložny)
- plnění povinností uložených záložně kogentními předpisy v oblasti dohledu nad činností záložen a platebních institucí

B)

- informování o nových produktech záložny a novinkách týkajících se fungování záložny
- umožnění vzájemné komunikace mezi jednotlivými členy záložny

ZDROJE OSOBNÍCH ÚDAJŮ; DŮSLEDKY ODMÍTNUTÍ POSKYTNOUT ÚDAJE

Vaše osobní údaje získáváme od Vás nebo od osoby jednající jménem právnické osoby, s níž jste spojen(a) v souvislosti s žádostí o členství v záložně, a to z údajů vyplňovaných v členské přihlášce, vstupním AML/KYC formuláři a z úředního dokladu Vaší totožnosti a dokumentech vyplňovaných nebo předkládaných v souvislosti se vznikem nebo ukončením členství v záložně, jeho změnou a v souvislosti s uzavřením smlouvy o poskytnutí

produktu záložny. Další údaje získáváme z veřejných rejstříků (obchodní rejstříků, živnostenský rejstřík, spolkový rejstřík, katastr nemovitostí, centrální evidence exekucí atp.).

Informace vyžadované v rámci plnění povinností podle AML/KYC předpisů jste povinni nám v zákonem stanoveném rozsahu poskytnout, zejména pak jde o identifikační údaje, údaje z dokladů k prokázání totožnosti, lokalizační údaje, údaje o politické expozici, údaje o propojených osobách, údaje o zdroji a původu peněžních prostředků, majetku, účelu zamýšlených nebo realizovaných transakcí a jejich účastnících. Případné odmítnutí poskytnutí těchto údajů může vést k důsledkům vyplývajícím z právních předpisů a vnitřních předpisů záložny, zejména AML zákona, k odmítnutí poskytnutí služby, zamítnutí žádosti o členství, ukončení členství v záložně, podání hlášení podezřelého obchodu apod.

Osobní údaje o osobním stavu, rodinných poměrech a majetkové situaci jsme povinni požadovat v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy o poskytnutí finančních služeb, zejména pak smlouvy o úvěru, poskytnutí ručení, bankovní záruky a dalších produktů. Odmítnutí poskytnutí těchto údajů může vést k odmítnutí poskytnutí příslušné služby, jejímu omezení nebo zrušení. Poskytnutím těchto údajů však Vám ještě nevzniká právní nárok na poskytnutí takové služby anebo uzavření příslušné smlouvy či právního vztahu se řídí souvisejícími podmínkami.

Tam, kde je poskytnutí osobního údaje založeno pouze na Vašem souhlasu, nemá jeho odmítnutí nebo odvolání žádné negativní důsledky na Vaše práva a povinnosti a jsme povinni jej respektovat. Může nicméně vést k omezení Vašich příležitostí vyplývajících z účelu poskytnutí takových údajů (neinformování o nezávazných novinkách v činnosti záložny, omezení rozvoje vztahů s ostatními členy záložny apod.)

PRÁVNÍ ZÁKLAD ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Právní základ zpracování Vašich osobních údajů se odvíjí od účelu, pro něž jsou tyto údaje nezbytné. Především jde o plnění povinností uložených nám, coby spořitelnímu a úvěrovému družstvu, tedy finanční instituci poskytující platební a finanční služby svým členům, předpisy a nařízeními příslušných orgánů (Česká národní banka, Finanční analytický úřad apod.) upravujícími výkon naší činnosti, zejména v oblasti obezřetného podnikání, dále předpisy v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. V neposlední řadě Vaše osobní údaje potřebujeme k výkonu práv a povinností vyplývajících z členských vztahů mezi záložnou a členem a k plnění a výkonu práva a povinností ze smluvních vztahů s Vámi a se členy záložny.

Z výše uvedeného vyplývá, že Vaše osobní údaje zpracováváme z důvodů ve smyslu článku IV, odst. 1, písm. b), c), f) Nařízení, k nimž není vyžadován Váš souhlas (zpracování je nezbytné pro plnění smlouvy, jíž stranou je subjekt údajů nebo pro provedení opatření před uzavřením smlouvy na žádost subjektu údajů; zpracování nezbytné pro splnění právní povinnosti vztahující se na správce; zpracování nezbytné pro účely oprávněných zájmů správce či třetí strany).

Pro účely uvedené výše v kategorii B), tedy informování o nových produktech a novinkách týkajících se fungování záložny a pro umožnění vzájemné komunikace mezi jednotlivými členy záložny, což považuje za přínosné k udržení a rozvoji vzájemných vztahů v členském prostředí záložny, jsme oprávněni vybrané údaje zpracovávat pouze na základě Vašeho souhlasu ve smyslu ust. článku VI. odst. 1, písm. a) Nařízení. Pro tyto účely Vás samostatným dokumentem požádáme o vyjádření Vašeho souhlasu se zpracováním vybraných osobních údajů (převážně pouze údajů komunikačního charakteru jako telefonní číslo nebo e-mailová adresa). Tento souhlas můžete samozřejmě kdykoliv odvolat.

Záložna nezpracovává osobní údaje za účelem automatizovaného rozhodování a profilování bez kontroly a vyhodnocení lidským faktorem.

V rámci povinných kontrol klientů v oblasti AML/CFT může docházet k porovnávání identifikačních údajů s obsahem veřejných seznamů osob a hnutí, s nimiž je právními předpisy (zákon, mezinárodní smlouvy, rozhodnutí příslušných orgánů) omezeno nebo zakázáno obchodovat nebo jim poskytovat služby a podobně na základě mezinárodních sankcí v oblasti boje proti terorismu a zachování míru.

DOTČENÉ PRÁVNÍ PŘEDPISY

Právní základ pro zpracování Vašich osobních údajů vyplývá zejména z těchto právních předpisů:

- zákon č. 87/1995 Sb., **o spořitelních a úvěrních družstvech** a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (externí odkaz) **o oběžnostních požadavcích na úvěrové instituce** a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 a jeho prováděcí nařízení
- zákon č. 634/1992 Sb. **o ochraně spotřebitele**, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 89/2012 Sb., **občanský zákoník**, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 90/2012 Sb., **o obchodních korporacích**, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 257/2016 Sb., **o spotřebitelském úvěru**, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 370/2017 Sb., **o platebním styku**, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 300/2016 Sb., **o centrální evidenci účtů**, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 164/2013 Sb., **o mezinárodní spolupráci při správě daní**, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 253/2008 Sb., **o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 69/2006 Sb., **o provádění mezinárodních sankcí**, ve znění pozdějších předpisů,

KOMU VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE POSKYTUJEME

Vaše osobní údaje v současné době **neposkytujeme žádné třetí straně pro účely marketingu, nabídky služeb, automatizovaného rozhodování a podobně**, ani pro jiné účely, pro něž by byl Vyžadován Váš souhlas. V případě, že bychom v budoucnu hodlali některé Vaše osobní údaje pro tyto účely využít, vyžádáme si samozřejmě předem Váš souhlas.

Na základě Vašeho souhlasu případně poskytneme konkrétní údaje, k nimž se souhlas bude vztahovat, osobám specifikovaným v takovém souhlasu.

V některých případech jsme povinni poskytnout Vaše osobní údaje nebo údaje, jež jsou předmětem „bankovního tajemství“, jakož i případně údaje týkající se služeb poskytnutých záložnou, orgánům státní moci, jako jsou soudy, Policie ČR, exekutoři, Finanční analytický úřad, Česká národní banka atd. avšak vždy pouze na základě zákonem stanoveného důvodu a pouze v rozsahu vyplývajícím ze zákona. Zákonost požadavku o poskytnutí takových informací a jeho oprávněný rozsah ze strany orgánů veřejné moci nebo třetích osob vždy pečlivě zkoumáme.

V rámci výkonu činnosti záložny pak mohou být Vaše osobní údaje poskytovány zpracovatelům, a to pouze pro účely zpracování pro nás, coby správce. Tito zpracovatelé jsou vázáni stejnými povinnostmi ochrany těchto

údajů a podmínkami jejich zpracování. Jedná se zejména o účetní, právní a daňové poradce, interní a externí auditory, poskytovatele správy a vedení elektronických systémů apod.

V současné době nemáme v úmyslu předávat Vaše osobní údaje do třetích zemí.

ZABEZPEČENÍ A ULOŽENÍ VAŠICH OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Ochrana a zabezpečení údajů a informací týkajících se činnosti záložny, jejích členů, jejích obchodů, platebního styku a veškerých dalších informací, dokumentů a údajů v rámci činnosti záložny věnujeme maximální pozornost. Tyto údaje jsme povinni chránit před neoprávněným přístupem nejen na základě GDPR a předpisů o ochraně osobních údajů, ale zejména též na základě zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, neboť podléhají tzv. „bankovnímu tajemství“ a mohou být zpřístupněny buď pouze na základě zákona nebo s Vaším výslovným souhlasem. Ochrana Vašich práv, majetku a důvěrnost souvisejících informací jsou pro všechny pracovníky záložny prioritou a naprostou samozřejmostí.

Technickému zabezpečení je věnována náležitá péče a spočívá, mimo jiné, v organizačním i technickém zabezpečení přístupu do provozních nebo archivních prostor, regulaci interními předpisy, účinnými a prověřovanými technickými i elektronickými systémy zabezpečení. Datová úložiště, datové toky a přístupy do elektronických systémů jsou několikanásobně chráněny přístupovými hesly s řízenou správou přístupu, a jsou rovněž chráněny nejpokročilejšími metodami šifrování.

Vaše osobní údaje zpracovávají na jiném právním základě než Vašim souhlasem, jsou ukládány a archivovány po dobu vyplývající z účelu jejich zpracování, především tedy po dobu vyžadovanou příslušnými právními předpisy. Tyto lhůty zpravidla činí dobu několika let (podle charakteru povinnosti a druhu údaje od 3 až např. do 50 let po skončení příslušného právního vztahu).

Údaje založené na Vašem souhlasu uchováváme po dobu jeho trvání, tedy do doby vypršení jeho platnosti nebo než nám souhlas s jejich zpracováním odvoláte a případně požádáte o výmaz údajů v rámci tzv. „práva být zapomenut“ (viz níže).

JAKÁ JSOU VAŠE PRÁVA V SOUVISLOSTI SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ

V souvislosti se zpracováním Vašich osobních údajů máte následující práva:

- **právo na informace** o totožnosti a kontaktních údajích správce a případně jeho zástupce, účelu a právním základu zpracování osobních údajů, kategorii dotčených osobních údajů, případných příjemců nebo kategoriích příjemců a případném záměru správce předat osobní údaje příjemci ve třetí zemi,
- **právo na přístup** k Vaším osobním údajům, tedy poskytnutí těch osobních údajů, které o Vás zpracováváme, na Vaši žádost,
- **právo požádat o opravu** nesprávných údajů a jejich doplnění,
- **právo na výmaz** osobních údajů (tzv. právo být zapomenut“), které ovšem není absolutní a týká se pouze osobních údajů, pro jejichž zpracování nemáme jiný zákonný důvod,
- **právo na omezení zpracování** pokud popíráte přesnost Vašich osobních údajů, nebo je jejich zpracování protiprávní, ale odmítáte výmaz takových osobních údajů,
- **právo vznést námitku** proti zpracování osobních údajů,

- **právo kdykoliv odvolat souhlas** se zpracováním osobních údajů, a to těch, jejichž zpracování je založeno pouze na Vašem souhlasu,
- **právo podat stížnost** u dozorového úřadu,
- **právo na přenositelnost** osobních údajů, pokud je jejich zpracování založeno na souhlasu nebo smlouvě a zároveň je prováděno automatizovaně. (Záložna však v současnosti neprovádí automatizované zpracování bez lidské obsluhy),
- **právo nebýt předmětem automatizovaného individuálního rozhodování** s právními či obdobnými účinky, zahrnující i **profilování**.

ZÁKLADNÍ POJMY

- **osobní údaj** – osobním údajem je jakákoliv informace týkající se určeného nebo určitelného subjektu údajů; subjekt údajů se považuje za určený nebo určitelný, jestliže lze subjekt údajů přímo či nepřímo identifikovat;
- **subjekt údajů** – subjektem údajů je fyzická osoba, k níž se osobní údaje vztahují;
- **správce** – správcem je každý subjekt, který určuje účel a prostředky zpracování osobních údajů, provádí zpracování a odpovídá za něj;
- **zpracovatel** – zpracovatelem je každý subjekt, který na základě zvláštního zákona nebo pověření správcem zpracovává osobní údaje podle zákona;
- **příjemce** - příjemcem je každý subjekt, kterému jsou osobní údaje zpřístupněny;
- **zpracování osobních údajů** - zpracováním osobních údajů je jakákoliv operace nebo soustava operací, které správce nebo zpracovatel systematicky provádějí s osobními údaji, a to automatizovaně nebo jinými prostředky; zpracováním osobních údajů se rozumí zejména shromažďování, ukládání na nosiče informací, zpřístupňování, úprava nebo pozměňování, vyhledávání, používání, předávání, šíření, zveřejňování, uchovávání, výměna, třídění nebo kombinování, blokování a likvidace.

KONTAKTNÍ ÚDAJE DOZOROVÉHO ORGÁNU

V případě, že se domníváte, že při zpracování Vašich osobních údajů došlo z naší strany k porušení závazných pravidel ochrany osobních údajů, máte právo podat stížnost u dozorového orgánu, jímž je:

Úřad pro ochranu osobních údajů

Pplk. Sochora 27

170 00 Praha 7

Telefon: +420 234 665 111 / www.uoou.cz

