

## **Pravidla činnosti Oberbank AG v oblasti nakládání s osobními údaji klientů**

### **Obecně**

Oberbank AG pobočka Česká republika, IČ: 26080222, DIČ: CZ26080222, sídlem: 370 01 České Budějovice, nám. Přemysla Otakara II. 6/3, která je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl A, vložka 7697, je pobočkou rakouské banky Oberbank AG, sídlem: Rakousko, 4020 Linz, Untere Donaulände 28, zapsané ve Firmenbuch u Landesgericht Linz, pod číslem FN 79063w.

Oberbank AG pobočka Česká republika je na území České republiky činná na základě tzv. jednotné bankovní licence podle práva Evropských společenství. Podrobnosti upravuje mj. zákon o bankách – z.č. 21/1992 Sb., v platném znění (dále jen „zákon o bankách“).

Na Oberbank AG pobočka Česká republika se vztahují právní předpisy České republiky, mj. tedy zákon o bankách, jakož i zákon o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů - z.č. 101/2000 Sb., v platném znění (dále jen „zákon o ochraně osobních údajů“). Důležitým předpisem v této oblasti je rovněž tzv. zákon proti praní špinavých peněz – z.č. 253/2008 Sb., v platném znění (dále jen „AML-zákon“).

Pro větší přehlednost bude dále Oberbank AG pobočka Česká republika uváděna jako „Oberbank AG“.

### **Základní pravidla Oberbank AG v oblasti nakládání s klientskými údaji**

Absolutními prioritami Oberbank AG v oblasti nakládání s klientskými údaji jsou jednak diskrétnost a jednak ochrana. Vážíme si důvěry našich klientů a chráníme jejich soukromí, jež nám svěřují.

Veškeré klientské údaje jsou pod stálou kontrolou Oberbank AG. Oberbank AG využívá nejmodernějších technologií nejenom k jejich zpracování, ale i k jejich zabezpečení proti možnému zneužití.

Pokud s těmito údaji v rámci spolupráce s Oberbank AG přicházejí do styku jiné subjekty, jedná se o takové subjekty, které jsou jednak ze strany Oberbank AG pečlivě vybírány, jednak jsou samy vázány zákonnou profesní či smluvně převzatou povinností mlčenlivosti.

Se všemi získanými údaji Oberbank AG nakládá jako s předmětem bankovního tajemství, tedy je nezpřístupňuje bez souhlasu klienta, pokud jí zákon výslovně neukládá jinak.

V rámci obezřetnosti je Oberbank AG rovněž účastníkem systému, v němž se banky vzájemně informují o bankovním spojení, identifikačních údajích o majitelích účtů a o záležitostech, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti jejich klientů.

### **I. Nakládání s osobními údaji podle zákona o bankách**

Oberbank AG je povinna pro účely bankovních obchodů zjišťovat a zpracovávat údaje o osobách potřebné k tomu, aby bylo možné bankovní obchod uskutečnit bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro banku. Na takto získané a zpracovávané údaje se vztahují ustanovení o bankovním tajemství.

Těmito údaji se rozumí:

*Fyzické osoby* - jméno, příjmení, titul, rodné číslo/datum narození, adresa bydliště/pobytu, druh a číslo průkazu totožnosti (občanského průkazu/pasu/jiného obdobného dokumentu), dobu platnosti a vydavatele; u klienta – fyzické osoby podnikatele navíc obchodní firmu popř. název, pod kterým je vykonávána podnikatelská činnost, místo podnikání, IČ a DIČ

*Právní osoby* – obchodní firma/název včetně odlišujících dodatků, datum založení a datum registrace, sídlo/místo podnikání, u statutárního orgánu fyzické osoby - jméno a příjmení, rodné číslo/datum narození, adresa bydliště/pobytu, druh a číslo průkazu totožnosti (občanského průkazu/pasu/jiného obdobného dokumentu), dobu platnosti a vydavatele; je-li statutárním orgánem právnická osoba údaje výše uvedené, IČ nebo obdobné číslo, které je přidělováno v zahraničí, údaje o většinovém společníkovi/ovládající osobě, předmět podnikání/činnosti, doklad opravňující k podnikání/činnosti

Klient, a to i potencionální, je povinen údaje ve shora uvedeném rozsahu Oberbank AG poskytnout, jinak s ním Oberbank AG příslušný obchod neuzavře.

## Poskytování klientských údajů bez souhlasu klienta

Poskytování klientských údajů bez souhlasu klienta třetím osobám je upraveno příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o bankách.

Oberbank AG je stejně jako ostatní banky povinna klientské údaje poskytnout třetím osobám za podmínek a v rozsahu uvedeném v příslušných právních předpisech, tedy zejména

- orgánům bankovního dohledu (zejména České národní bance či obdobné instituci vykonávající dohled nad bankovním trhem v Rakousku),
- soudu pro účely občanského soudního řízení,
- orgánům činným v trestním řízení,
- správcům daně (finančním a celním úřadům),
- Finančnímu arbitrovi České republiky,
- Ministerstvu financí ČR v souvislosti s problematikou boje proti praní špinavých peněz,
- orgánům sociálního zabezpečení,
- zdravotním pojišťovnám,
- soudnímu exekutorovi nebo soudu v rámci exekuce/výkonu rozhodnutí,
- úřadu práce,
- Národnímu bezpečnostnímu úřadu.

I v případě zákonem uložené povinnosti poskytnout klientské údaje se Oberbank AG snaží v maximální možné míře zachovat bankovní tajemství a chránit soukromí klienta a poskytuje klientské údaje pouze v nezbytně nutném rozsahu.

## II. Nakládání s osobními údaji podle zákona proti praní špinavých peněz (AML-zákon)

AML-zákon ukládá Oberbank AG určité povinnosti v rámci boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

### Identifikace klienta

Oberbank AG je zejména povinna identifikovat klienta při každém obchodu v hodnotě převyšující částku 1.000,- EUR, v určitých případech (např. při vzniku obchodního vztahu s klientem či uzavření smlouvy o vedení účtu) i bez ohledu na uvedený limit.

Identifikací se u fyzických osob rozumí zaznamenání identifikačních údajů a jejich ověření z průkazu totožnosti, a dále zaznamenání druhu a čísla průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti; pracovník Oberbank AG současně ověří shodu podoby klienta s vyobrazením v průkazu totožnosti.

U právnické osoby zaznamená pracovník Oberbank AG identifikační údaje a ověří z dokladu o existenci právnické osoby (např. výpisu z obchodního rejstříku) a v rozsahu uvedeném v předchozím odstavci provede identifikaci fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu; je-li statutárním orgánem, jeho členem nebo ovládací osobou této právnické osoby jiná právnická osoba, zaznamená i její identifikační údaje.

Klient je povinen poskytnout Oberbank AG informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Oberbank AG může pro účely tohoto zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu AML-zákona.

### Kontrola klienta

Před uskutečněním obchodu v hodnotě 15.000,- EUR nebo vyšší, příp. i v jiných AML-zákonem definovaných případech, je Oberbank AG povinna provádět také kontrolu klienta.

Kontrola klienta zahrnuje

- a) získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu,
- b) zjišťování skutečného majitele, pokud klientem je právnická osoba,
- c) přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků.
- d) získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co Oberbank AG ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu.

Oberbank AG musí provádět kontrolu klienta v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika praní špinavých peněz v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu.

Údaje, které Oberbank AG v rámci identifikace či kontroly klienta získá, je oprávněna poskytovat jen subjektům (typicky orgánům činným v trestním řízení), oprávněným k tomu AML-zákonem.

### **III. Nakládání s osobními údaji podle zákona o ochraně osobních údajů**

Zákon o ochraně osobních údajů je obecným zákonem, který upravuje ochranu citlivých údajů o osobách, tedy např. i o klientech bank.

Podle tohoto zákona může správce (tedy ten, kdo s těmito informacemi disponuje a určitým způsobem je zpracovává - např. banka) zpracovávat osobní údaje pouze se souhlasem subjektu údajů, bez takového souhlasu pak jen v případech vymezených zákonem – viz dále.

#### **Zpracování osobních údajů bez souhlasu klienta**

Stanoví-li právní předpisy pro Oberbank AG povinnost přímo spojenou se zpracováním osobních údajů, není k takovému zpracování třeba souhlasu klienta. Pokud klient tyto osobní údaje nesdělí, nemohou být poskytnuty požadované produkty a služby. Jedná se o tyto případy:

#### **- Zpracování údajů je nezbytné pro plnění smlouvy, jejíž smluvní stranou je subjekt údajů, nebo pro jednání o uzavření nebo změně smlouvy**

V takovém případě zpracováváme osobní údaje v rozsahu, který je nezbytný pro uzavření dané smlouvy. Osobní údaje nám jsou poskytovány prostřednictvím smlouvy nebo dokumentů, které jsou vyhotovovány v souvislosti s uzavřením smlouvy, např. v žádosti o úvěru apod.

#### **- Zpracování nezbytné pro dodržení právní povinnosti Oberbank AG**

Povinnost zpracovávat osobní údaje klientů je Oberbank AG, jako správci osobních údajů, uložena zvláštními právními předpisy. Jsou to zejména osobní údaje zpracovávané povinně v rozsahu údajů pro účely identifikace klienta podle AML-zákona. Dále pak podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a dalších.

#### **- Zpracování nezbytné pro ochranu práv a právem chráněných zájmů Oberbank AG nebo jiné dotčené osoby**

Oberbank AG je povinna pro účely bankovních obchodů zjišťovat a zpracovávat údaje o osobách včetně rodného čísla, vyjma citlivých údajů o fyzických osobách, potřebné k tomu, aby bylo možné bankovní obchod uskutečnit bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro Oberbank AG.

Jedná se např. o informace sloužící k posouzení schopnosti klienta splácet úvěr. Jde i o osobní údaje zpracované v rámci provozování kamerových záznamů (viz. dále).

Za účelem řízení rizik vztahujících se k úvěrovým produktům využívá Oberbank AG tzv. úvěrové registry. Z těchto registrů získává informace o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce nutné k posouzení žádosti o poskytnutí úvěru. Údaje jsou zpracovávány z databáze Centrálního registru úvěrů a Bankovního registru klientských informací.

#### **Zpracování osobních údajů se souhlasem klienta**

#### **- Nabídka obchodu, služeb a marketingové zpracování**

Souhlas se uděluje za účelem nabídky služeb a produktů Oberbank AG, jiných subjektů ze skupiny Oberbank a vybraných obchodních partnerů, se kterými Oberbank AG spolupracuje.

Souhlas je zcela dobrovolný, jeho neposkytnutí nemá pro klienta žádné negativní důsledky. Osobní údaje bude Oberbank AG zpracovávat po dobu trvání smluvního vztahu a poté 1 rok od jeho ukončení. Souhlas lze kdykoli omezit či odvolat.

Osobními údaji, které bude Oberbank AG na základě souhlasu zpracovávat, jsou zejména jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, bydliště (či jiná vámi udaná adresa), kontaktní údaje pro osobní, písemnou, telefonickou či elektronickou komunikaci.

Údaje jsou zpracovány zejména pro marketingové účely, jako jsou tvorba obchodních doporučení pro pracovníky poboček, obchodní segmentace klientů a poradenství, aby Oberbank AG mohla nabídnout produkty a služby co

nejvíce vyhovující jednotlivým klientům. Využívány jsou i pro posouzení rizikovosti konkrétního klienta či stanovení jeho investičního profilu.

Pro informování o nových produktech a službách oslovuje Oberbank AG klienty dopisem zaslaným poštou, či přímo pracovníky pobočky Oberbank AG. Dalšími komunikačními kanály jsou oslovení e-mailem, zprávy SMS/MMS či zprávy v internetovém bankovníctví.

### **Kamerové záznamy**

Oberbank AG má ve svých filiálkách za účelem ochrany osob a majetku Oberbank AG proti protiprávnímu jednání, primárně v rámci prevence a objasnění případných krádeží vloupáním, krádeží, proti vandalismu a proti podvodnému jednání nainstalován kamerový systém. Systém umožňuje pasivní monitorování prostoru filiálky včetně jeho záznamu.

O existenci kamerového systému jsou klienti informováni prostřednictvím informační tabulky na dveřích každé filiálky Oberbank AG. Tím je splněna informační povinnost podle § 11 zákona o ochraně osobních údajů.

Z hlediska zákona o ochraně osobních údajů jsou obrazové údaje uchovávané v záznamovém zařízení kamerového systému osobními údaji za předpokladu, že na základě těchto záznamů lze přímo či nepřímo identifikovat konkrétní fyzickou osobu. Oberbank AG tyto údaje uchovává jako osobní údaje a poskytuje je pouze na žádost orgánů činných v trestním řízení, které jsou na základě zvláštních zákonů oprávněny si takové záznamy vyžádat.

### **Poučení podle zákona o ochraně osobních údajů**

Při správě osobních údajů postupuje Oberbank AG v souladu se zákonem o ochraně osobních údajů a dalšími příslušnými zákony České republiky. Při zpracování osobních údajů Oberbank AG poskytne klientovi (subjektu údajů) bez zbytečného odkladu informaci o zpracování jeho osobních údajů na základě jeho žádosti.

V případě udělení souhlasu se zpracováním osobních údajů za účelem nabídky obchodů a služeb a marketingového zpracování vyjadřuje klient souhlas s prolomením bankovního tajemství definovaného zákonem o bankách.

Oberbank AG zpracovává osobní údaje fyzických osob, a to osob, které s ní hodlají uzavřít smluvní vztah, osob, které s ní uzavřely smluvní vztah, osob zmocněných k nakládání s peněžními prostředky na účtu, osob zajišťujících pohledávky Oberbank AG za klienty a statutárních orgánů a členů statutárních orgánů právnických osob, ovládající osoby a skutečných majitelů právnické osoby.

Požádá-li klient Oberbank AG o informaci o zpracování svých osobních údajů, Oberbank AG je povinna mu tuto informaci bez zbytečného odkladu předat. Oberbank AG má právo za poskytnutí informace požadovat přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné na poskytnutí informace.

Každý klient, který zjistí nebo se domnívá, že Oberbank AG nebo konkrétní zpracovatel osobních údajů, se kterým má Oberbank AG uzavřenu smlouvu v souladu s § 6 zákona o ochraně osobních údajů, provádí zpracování jeho osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života klienta nebo v rozporu se zákonem, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může:

- požádat Oberbank AG nebo konkrétního zpracovatele o vysvětlení,
- požadovat, aby Oberbank AG nebo konkrétní zpracovatel odstranil takto vzniklý stav. Zejména se může jednat o blokování, provedení opravy, doplnění nebo likvidaci osobních údajů. Je-li žádost klienta shledána oprávněnou, Oberbank AG nebo konkrétní zpracovatel odstraní neprodleně závadný stav. Nevyhoví-li Oberbank AG nebo konkrétní zpracovatel žádosti klienta, má klient právo obrátit se přímo na Úřad pro ochranu osobních údajů. Výše popsaný postup nevyklučuje, aby se klient obrátil se svým podnětem na Úřad pro ochranu osobních údajů přímo. Vznikla-li v důsledku zpracování osobních údajů klienta jiná než majetková újma, postupuje se při uplatňování jejího nároku podle zvláštního zákona.