

## Informační Memorandum Registr REPI

### **Registr REPI**

Registr REPI je společná databáze údajů vytvořená na základě informací, které si vzájemně poskytují uživatelé Registru REPI (dále jen „**uživatelé**“ nebo jednotlivě „**uživatel**“) o smluvních vztazích mezi uživateli a jejich klienty, kterými mohou být fyzické osoby (podnikatel i nepodnikatel) nebo právnické osoby (dále jen „**klienti**“ nebo jednotlivě „**klient**“). Registr REPI je společným projektem uživatelů a společností zabývajících se vývojem a provozováním informačních systémů sloužících k výměně informací.

V rámci Registru REPI existuje Negativní registr REPI, který obsahuje informace o závazcích klientů po splatnosti a dále Pozitivní registr REPI, který nad rámec informací Negativního registru REPI obsahuje také informace o závazcích, u kterých nedošlo k prodlení a o potenciálních závazcích klienta, tj. pozitivní platební historii klienta.

### **Databáze REPI**

Databáze Registru REPI je samostatně existující databáze. Provozovatel Registru REPI poskytuje informace (údaje) svým uživatelům při splnění všech zákonných předpokladů.

### **Základní účel Registru REPI**

Základním účelem Registru REPI je vzájemné informování uživatelů o záležitostech vypovídajících o bonitě, platební morálce, úvěruschopnosti a důvěryhodnosti jejich klientů. Základní účel Registru REPI je blíže stanoven v zákoně č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, v platném znění a zákoně č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.

### **Provozovatel Registru REPI**

Provozovatelem Registru REPI je CRIF – Registr platebních informací s.r.o., IČO: 057 75 809, se sídlem Na Vítězné pláni 1719/4, Nusle, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 268784 (dále jen „**REPI**“).

### **Uživatelé Registru REPI**

Uživateli Registru REPI jsou fyzické osoby podnikající nebo právnické osoby, které mají uzavřenou s REPI smlouvu o účasti v Registru REPI.

Ke dni zpracování a vydání tohoto dokumentu, tj. k 13.10.2017, jsou uživateli REPI tyto subjekty:

1. Zaplo Finance s.r.o.
2. Creamfinance Czech, s.r.o.
3. Via SMS s.r.o.
4. Friendly Finance s.r.o.
5. CreditPortal, a.s.
6. Kontex Trade International s.r.o.

7. CreditGO s.r.o.
8. EC Financial Services, a.s.
9. PRONTO CREDIT s.r.o.
10. Euroclaim Praha s.r.o.
11. BB Finance Czech s.r.o.

Aktuální seznam uživatelů REPI lze získat na informačních linkách, vývěskách či webových stránkách jednotlivých uživatelů REPI a provozovatele REPI [www.repi.cz](http://www.repi.cz).

### **CRIF S.P.A.**

Další osobou účastnící se zpracování údajů v souvislosti s poskytováním Služeb REPI je společnost CRIF S.p.A. založená podle práva Italské republiky, se sídlem Via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna, Italská republika (dále jen „**CRIF**“), která na základě příslušné smluvní dokumentace zajišťuje v případě Registru REPI pro REPI finální automatizované technické zpracování informací o klientech, které jsou poskytovány REPI ze strany jednotlivých uživatelů.

### **CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.**

Společnost CRIF – Czech Credit Bureau, a.s., IČO: 262 12 242, se sídlem Na Vítězné pláni 1719/4, Nusle, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 6853 (dále jen „**CRIF CZ**“) na základě příslušných smluv zajišťuje v případě Registru REPI pro REPI služby související se vzájemným informováním uživatelů o bonitě, platební morálce, úvěruschopnosti a důvěryhodnosti jejich klientů.

### **Registr REPI – obsah**

Registr REPI představuje databázi údajů o smluvních vztazích mezi uživateli a jejich klienty. Registr REPI je vytvořen na základě informací (údajů), které uživatelé poskytují REPI a které jednotlivě nebo ve svém souhrnu vypovídají o bonitě, platební morálce, úvěruschopnosti a důvěryhodnosti klientů uživatelů.

V rámci Registru REPI jsou zpracovávány níže uvedené údaje klientů:

- identifikační údaje (jméno, příjmení, rodné příjmení, datum narození, místo a země narození, IČO, pohlaví, státní příslušnost, údaje o osobních dokladech, adresa bydliště, rodné číslo – viz část Rodná čísla níže, kontaktní údaje – např. telefonní číslo a emailová adresa);
- údaje vypovídající o tom, zda mezi klientem (nebo žadatelem, pokud jde o ručitele, spolužadatele nebo zákonného zástupce) a uživatelem došlo k uzavření, případně neuzavření smluvního vztahu;
- údaje vypovídající o finančních závazcích klienta, které vznikly, vzniknou nebo mohou

vzniknout vůči uživateli v souvislosti se smluvním vztahem, a o plnění těchto závazků ze strany klienta;

- údaje vypovídající o zajištění závazků klienta souvisejících se smluvním vztahem s uživatelem;
- údaje vypovídající o tom, zda ohledně klienta došlo k postoupení pohledávky ze smluvního vztahu s uživatelem a o dalším plnění závazků ze strany klienta ve vztahu k takto postoupené pohledávce; to vše pouze za předpokladu, že uživatel nadále vykonává správu příslušné postoupené pohledávky a při splnění dalších smluvně stanovených podmínek;
- případné další údaje, které vypovídají o bonitě, platební morálce, úvěruschopnosti a důvěryhodnosti klienta a které klient sdělil či sdělí uživateli, nebo které uživatel získal či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním příslušného smluvního vztahu.

**Zpracování (tj. zejména zařazování či aktualizace) informací (údajů) v Registru REPI není v souladu s příslušnými ustanoveními právních předpisů podmíněno poskytnutím souhlasu klientů – fyzických osob se zpracováním jejich osobních údajů v Registru REPI. Pouze v případě, že uživatel podává žádost týkající se klienta do Pozitivního registru REPI, je toto podmíněno poskytnutím souhlasu klienta se zpracováním osobních údajů.**

#### **Nakládání s údaji v rámci Registru REPI a poskytování služeb REPI**

Informace (údaje) jsou do Registru REPI zařazovány a následně zpracovávány v rozsahu, ve kterém mohou sloužit pro posouzení bonity, platební morálky, úvěruschopnosti 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 nebo v případě postoupeného dlužníka, které mohou vyplynout z jeho povinností vůči klientovi nebo uživateli Registru REPI po dobu trvání těchto jeho závazků nebo se správou příslušných postoupených pohledávek (viz výše výčet údajů zpracovávaných v rámci Registru REPI).

Obsahem Registru REPI jsou tedy zejména identifikační údaje klientů, údaje o závazcích klientů, o včasnosti jejich plnění, o jejich zajištění, apod. (viz výčet osobních údajů zpracovávaných v rámci Registru REPI výše). V Registru REPI nejsou zpracovávány citlivé osobní údaje klientů – fyzických osob ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění, (dále jen „**Zákon o ochraně osobních údajů**“), kterými jsou např. údaje o zdravotním stavu, apod.

Informace (údaje) obsažené v Registru REPI jsou pravidelně aktualizovány a jsou uchovávány pro potřebu vzájemného informování uživatelů po dobu trvání veškerých povinností klienta vůči uživateli Registru REPI nebo postoupeného dlužníka vůči klientovi nebo uživateli Registru REPI (včetně situace, kdy uživatel vykonává správu příslušné postoupené pohledávky – viz výše výčet osobních údajů zpracovávaných v rámci Registru REPI) a po dobu dalších tří (3) let po splnění všech závazků klienta, resp. postoupeného dlužníka. Pokud požadovaná smlouva s klientem nebyla uzavřena, jsou informace (údaje) uchovávány v Registru REPI po dobu tří (3) měsíců ode dne podání žádosti klienta o uzavření příslušné smlouvy. Po uplynutí příslušné doby jsou takovéto informace (údaje) blokovány (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 uživatelů.

Informace (údaje) o smluvních vztazích s klienty jsou ze strany uživatelů poskytovány REPI, která tyto údaje dále zpracovává v Registru REPI, a to i s využitím systému pro finální automatizované technické zpracování údajů italské společnosti CRIF. V Itálii jsou informace také finálně automaticky technicky zpracovávány, což je v souladu se zákonem, jelikož v Itálii platí stejná pravidla pro nakládání s údaji (osobními údaji klientů – fyzických osob) jako v České republice.

Informace (údaje) spolu s dalšími informacemi získanými z veřejných i neveřejných datových zdrojů, které mohou být relevantní pro hodnocení bonity, platební morálky, úvěruschopnosti a důvěryhodnosti klientů zpřístupňuje REPI ve formě zpráv na základě jejich žádosti uživatelům, kteří využívají služeb REPI, a to výlučně za účelem vzájemného informování uživatelů o bonitě, platební morálce, úvěruschopnosti a důvěryhodnosti jejich klientů. REPI dále poskytuje nebo může poskytovat uživatelům tyto služby REPI:

- tzv. score, což je syntetická hodnota využívaná pro posouzení bonity, platební morálky, úvěruschopnosti a důvěryhodnosti klienta;
- 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 Registru REPI;
- informace (údaje) ve formě souhrnných statistických zpráv o bonitě, platební morálce, úvěruschopnosti a důvěryhodnosti portfolií klientů uživatelů v rámci příslušného produktového trhu; takové souhrnné statistické zprávy představují souhrnné a anonymní

informace, které nelze žádným způsobem spojit s jakýmkoli identifikovaným nebo identifikovatelným subjektem údajů.

### **Zvláštní upozornění o zpracovávání informací (údajů) o smlouvách, ve kterých se sjednává spotřebitelský úvěr, v databázi Registru REPI**

V souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, v platném znění jsou v rámci informací (údajů) zpracovávaných v databázi Registru REPI standardně zpracovávány i informace (údaje) o smlouvách, ve kterých se sjednává spotřebitelský úvěr, přičemž pro toto zpracovávání platí stejná pravidla a podmínky jako pro zpracovávání informací (údajů) o jiných typech smluvních vztahů v Registru REPI, a to zejména pokud jde o:

- účel zpracovávání informací (údajů), kterým je umožnit uživatelům před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo změnou závazku z takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru, vzájemně se informovat a posoudit úvěruschopnost klienta – tj. posouzení jeho schopnosti splácet spotřebitelský úvěr;
- rozsah zpracovávání informací (údajů); detaily jsou uvedeny v části Registru REPI – obsah;
- dobu zpracovávání informací (údajů); detaily jsou uvedeny v části Registru REPI – obsah, přičemž platí, že informace (údaje) o všech smluvních vztazích (včetně smluv, ve kterých se sjednává spotřebitelský úvěr);
- zpřístupňování informací (údajů) uživatelům; detaily jsou uvedeny v části Registru REPI – obsah; pokud jde o povinnost REPI umožnit přístup k informacím (údajům) obsaženým v Registru REPI i uživatelům z jiných členských států Evropské unie za stejných podmínek jako bankám z České republiky, plní REPI tuto povinnost tak, že umožňuje přístup do databáze Registru REPI na nediskriminačním principu všem oprávněným uživatelům;
- poskytování informací (údajů) obsažených v databázi Registru REPI klientům; detaily jsou uvedeny v části Klientské centrum.

### **Rodná čísla**

Struktura databáze Registru REPI předpokládá, že v rámci Registru REPI jsou zpracovávány i údaje o rodných číslech fyzických osob, které jsou klienty uživatelů. Podle platné právní úpravy je možné používat rodné číslo v rámci Registru REPI i bez souhlasu. Rodné číslo tvoří spolu s dalšími údaji o fyzických osobách unikátní komplex údajů, který slouží ke spolehlivé identifikaci fyzické osoby v databázi Registru REPI a efektivně tak zamezuje možné záměně s jinou osobou vedenou v databázi Registru REPI.

Pro nakládání s rodným číslem v rámci Registru REPI, včetně účelu, doby a způsobu jeho zpracování, otázky jeho zabezpečení apod., platí v plném rozsahu to, co je uvedeno v ostatních částech tohoto dokumentu.

### **Klientské centrum**

Klientské centrum poskytuje klientům uživatelů zejména tyto služby:

- informuje klienty o údajích, které jsou o nich zpracovávány v Registru REPI (a to zejména v souladu s požadavky Zákona o ochraně osobních údajů);
- slouží jako místo pro podávání žádostí klientů o informace o tom, jaké údaje jsou o nich zpracovávány v Registru REPI; informace jsou poskytovány za úhradu věcných nákladů nezbytných na jejich poskytnutí (odůvodněných nákladů);
- slouží jako místo pro podávání případných stížností či připomínek ze strany klientů v souvislosti s nepřesnými údaji zpracovávanými v Registru REPI;
- slouží jako místo pro vyjádření písemného nesouhlasu klientů s evidencí jejich údajů v Pozitivním registru REPI; REPI v takovém případě bez zbytečného odkladu odstraní z Pozitivního registru REPI všechny záznamy, které se klienta týkají, a učiní opatření směřující k tomu, aby další záznamy týkající se téhož klienta nemohly být zapsány.

### **Technické a organizační záruky zabezpečení ochrany informací (údajů) v Registru REPI**

Pokud jde o provoz Registru REPI, všechny zúčastněné subjekty přijaly náležitá opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k informacím (údajům) v Registru REPI, k jejich změně, zničení nebo ztrátě, neoprávněným přenosům, k jejich neoprávněnému zpracování, jakož i k jinému zneužití informací obsažených v Registru REPI.

Těmito opatřeními jsou zejména:

- pravidelná obměna individuálních přístupových kódů a přístupových jmen k Registru REPI;
- šifrování dat při přenosu informací;
- ukládání a zpracování dat v zabezpečených datových centrech

### **Zvláštní ochrana práv klientů – fyzických osob**

Na základě povinností stanovených Zákonem o ochraně osobních údajů bychom Vás tímto rádi poučili o Vašich právech vyplývajících z ustanovení § 21 Zákona o ochraně osobních údajů. Pokud zjistíte nebo se domníváte, že některý uživatel, REPI nebo další subjekty, které se podílejí na zpracování údajů

v Registru REPI (tj. příslušní správci nebo zpracovatelé), provádějí zpracování Vašich osobních údajů, které je v rozporu s ochranou Vašeho soukromého života anebo v rozporu se zákonem, zejména jsou-li Vaše osobní údaje nepřesné, můžete:

- a) požádat příslušného správce nebo zpracovatele o vysvětlení;
- b) požadovat, aby příslušný správce nebo zpracovatel odstranil vzniklý stav, zejména můžete požadovat provedení opravy nebo doplnění Vašich osobních údajů; v případě potřeby bude v návaznosti na Vaši žádost provedeno dočasné blokování nebo likvidace těchto údajů.

Bude-li Vaše žádost shledána oprávněnou, jsou příslušné subjekty povinny neprodleně odstranit závadný stav.

Nevyhoví-li příslušný správce nebo zpracovatel Vaší žádosti, nebo pokud budete toho názoru, že zpracování Vašich osobních údajů neprobíhá zcela v souladu se zákonem, máte právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů.

### Klientské centrum

**CRIF – Registr platebních informací s.r.o.**

**Klientské centrum**

Na Vítězné pláni 1719/4  
140 00 Praha 4 – Nusle

Tel.: +420 277 778 530

E-mail: [info@repi.cz](mailto:info@repi.cz)

Internet: [www.repi.cz](http://www.repi.cz)

#### **Provozní doba Klientského centra**

Pondělí:	9.00 – 18.00 hod.
Úterý:	8.00 – 17.00 hod.
Středa:	9.00 – 18.00 hod.
Čtvrtek:	8.00 – 17.00 hod.
Pátek:	8.00 – 16.30 hod.

**Informace můžete také získat na internetových stránkách [www.repi.cz](http://www.repi.cz).**

**Na výše uvedených internetových stránkách naleznete vždy i aktuální znění tohoto dokumentu.**