

OZNÁMENIE O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV

Oznámenie o spracúvaní osobných údajov v súlade s čl. 28 GDPR

1. PREAMBULA

1.1 Vzhľadom na to, že strany Oznámenia uzatvorili Tipérsku zmluvu (ďalej ako „Zmluva“), ktorej predmetom je poskytovanie služieb, pri ktorých je nevyhnutné spracúvať osobné údaje, strany Oznámenia v tomto Oznámení o spracúvaní osobných údajov upravujú práva a povinnosti strán Oznámenia súvisiace so spracúvaním osobných údajov.

2. VYMEDZENIE POJMOV

Na účely tohto Oznámenia o spracúvaní osobných údajov sa rozumie:

- a) „**GDPR**“ - NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov);
- b) „**zákon o ochrane osobných údajov**“ – časť 2 a časť 3 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov v platnom znení
- c) „**Zmluva**“ – je Tipérska zmluva uzatvorená medzi Prevádzkovateľom a Sprostredkovateľom, ktorej prílohu tvorí toto Oznámenie o spracúvaní osobných údajov
- d) „**Prevádzkovateľ**“ – Všeobecná úverová banka, a.s.
- e) „**Sprostredkovateľ**“ – tipér, s ktorým Banka uzatvorila Tipérsku zmluvu.

3. ÚČEL SPRACOVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

- 3.1. Strany Oznámenia sa dohodli, že Sprostredkovateľ je počas účinnosti Zmluvy oprávnený spracúvať osobné údaje v mene Prevádzkovateľa len na základe zdokumentovaných pokynov Prevádzkovateľa, za podmienok, na účel a v rozsahu stanovenom v tomto Oznámení o spracúvaní osobných údajov alebo v Zmluve.
- 3.2. Sprostredkovateľ je oprávnený spracúvať osobné údaje len na účel stanovený v Zmluve, a to na získanie kontaktných údajov Záujemcov, ktorí majú záujem o uzatváranie Lízingových zmlúv, Zmlúv o úvere, vrátane Zmlúv o zriadení záložného práva, Zmlúv o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva medzi Prevádzkovateľom a Klientom, Blankozmeniek a Dohôd o prístupí k záväzku medzi Prevádzkovateľom a Pristupujúcim dlžníkom a/alebo poisťných zmlúv sprostredkovaných Bankou.
- 3.3. Sprostredkovateľ nie je oprávnený spracúvané osobné údaje (i) použiť na iný účel, ako je stanovený v tomto poverení, (ii) sprístupniť alebo poskytnúť neoprávnenej tretej strane alebo (iii) spracúvať v rozpore s ustanoveniami GDPR, zákonom o ochrane osobných údajov, osobitnými právnymi predpismi alebo dobrými mravmi.
- 3.4. Obmedzenie podľa čl. 3.3 (i) sa neuplatňuje v rozsahu, v akom má Sprostredkovateľ vlastnú, zákonom stanovenú povinnosť predmetné údaje spracúvať ako prevádzkovateľ. O takej skutočnosti je Sprostredkovateľ povinný informovať Prevádzkovateľa vopred a v prípade, ak mu je táto povinnosť spracúvať údaje uložená neskoršie, bez zbytočného odkladu potom, čo sa o tejto skutočnosti dozvedel.

4. ROZSAH A SPÔSOB SPRACOVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV SPROSTREDKOVATEĽOM

- 4.1. Predmetom spracúvania sú osobné údaje Záujemcov v rozsahu: titul, meno a priezvisko, trvalá adresa, telefónne číslo, e-mail Záujemcu.
- 4.2. Sprostredkovateľ je oprávnený s osobnými údajmi, ktoré sú predmetom spracovania, vykonávať len tie spracovateľské úkony, ktoré sú nevyhnutné na plnenie Zmluvy, najmä:
 - a) vyhľadávanie a získavanie Záujemcov o uzatvorenie Lízingových zmlúv, Zmlúv o úvere, vrátane Zmlúv o zriadení záložného práva, Zmlúv o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva medzi Prevádzkovateľom a Záujemcom, Blankozmeniek a Dohôd o prístupí k záväzku a/alebo poisťnej zmluvy.
- 4.3. V pochybnostiach, či zamýšľaná spracovateľská operácia je prípustná, je Sprostredkovateľ povinný vyžiadať si od Prevádzkovateľa písomné pokyny a tieto písomné pokyny uchovávať po dobu trvania práv a povinností podľa Zmluvy. Prípustnosť spracovateľskej operácie sa posudzuje z hľadiska jej nevyhnutnosti na plnenie predmetu Zmluvy, rizika pre práva dotknutých osôb a všeobecné princípy spracovania osobných údajov tak, ako sú vymedzené v GDPR.
- 4.4. V prípade, ak Sprostredkovateľ identifikuje, že niektorá spracovateľská operácia, pokyn alebo iné právo alebo povinnosť zo Zmluvy alebo tohto Oznámenia o spracúvaní osobných údajov je v rozpore s GDPR alebo inými právnymi predpismi, ktoré sú pre jednu alebo obidve strany Oznámenia záväzné, bezodkladne o tejto skutočnosti písomne upovedomí Prevádzkovateľa.

- 4.5. Na zabezpečenie súladu s právnymi povinnosťami Prevádzkovateľa vyplývajúcimi z GDPR alebo inej legislatívy je Prevádzkovateľ oprávnený ukladať Sprostredkovateľovi aj ďalšie pokyny, ktoré nie sú uvedené v Zmluve a ktoré je Sprostredkovateľ povinný bez zbytočného odkladu vykonať, a to najmä výmaz špecifikovaných osobných údajov, opravu spracúvaných osobných údajov, obmedzenie spracovania osobných údajov.

5. SUBDODÁVATELIA

- 5.1 Sprostredkovateľ je povinný vykonávať spracovateľské úkony s osobnými údajmi len osobne alebo prostredníctvom vlastných zamestnancov.

6. ZAMESTNANCI SPROSTREDKOVATEĽA

- 6.1. Sprostredkovateľ je povinný preukázateľne oboznámiť zamestnancov, prostredníctvom ktorých spracúva osobné údaje, s dôvernou povahou osobných údajov, s právnym rámcom ich ochrany a povinnosťou mlčanlivosti.
- 6.2. Sprostredkovateľ je povinný prijať primerané technické, personálne a organizačné opatrenia aby zabezpečil, že prístup k osobným údajom majú len tí zamestnanci, ktorí ich nevyhnutne potrebujú na plnenie povinnosti Sprostredkovateľa podľa Zmluvy.

7. BEZPEČNOSŤ SPRACOVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

- 7.1. Sprostredkovateľ je povinný spracúvať osobné údaje spôsobom, ktorý zabezpečí trvalú dôvernosť, integritu, dostupnosť a odolnosť systémov spracúvania a služieb, ako aj schopnosť včas obnoviť dostupnosť osobných údajov a prístup k nim v prípade fyzického alebo technického incidentu. Na tento účel je povinný prijať primerané technické, organizačné a personálne opatrenia. Pri posudzovaní primeranej úrovne bezpečnosti sa prihliada predovšetkým na riziká, ktoré predstavuje spracúvanie, a to najmä v dôsledku náhodného alebo nezákonného zničenia, straty, zmeny, neoprávneného poskytnutia osobných údajov, ktoré sa prenášajú, uchovávajú alebo inak spracúvajú, alebo neoprávneného prístupu k takýmto údajom.
- 7.2. Opatreniami podľa článku 7.1 sú najmä:
- a) zavedenie súboru opatrení v rozsahu nariadenia GDPR, hlavne riadenia prístupových práv, monitorovania bezpečného spracovania, auditovania spracovateľských operácií, ukladania a prenosu osobných údajov a všeobecná ochrana zariadení a infraštruktúry, na ktorých sa spracovanie vykonáva.
 - b) vedenie a aktualizácia presného zoznamu osôb konajúcich v mene Sprostredkovateľa, ktoré sú autorizované pristupovať k osobným údajom alebo ich prijímať a spracúvať;
 - c) zabezpečenie školenia oprávnených osôb pre bezpečné spracovanie osobných údajov podľa GDPR, postupov a požiadaviek informačnej bezpečnosti;
 - d) zavedenie postupu pre riešenie a riadenie všetkých identifikovaných problémov v oblasti ochrany osobných údajov.
- 7.3. Opatrenia podľa článku 7.1 a 7.2 preukazuje Sprostredkovateľ Prevádzkovateľovi pred uzavretím Zmluvy a ich účinnosť je Sprostredkovateľ povinný priebežne analyzovať vzhľadom na riziká s rôznou pravdepodobnosťou a závažnosťou pre práva a slobody fyzických osôb, najnovšie poznatky, náklady na vykonanie opatrení, ako aj s ohľadom na povahu, rozsah, kontext a účely spracúvania, ktoré je potrebné podľa Zmluvy. Na tento účel zavedie Sprostredkovateľ proces pravidelného testovania, posudzovania a hodnotenia účinnosti technických a organizačných opatrení na zaistenie bezpečnosti spracúvania.
- 7.4. V prípade, ak na základe analýzy podľa bodu 7.3 Sprostredkovateľ identifikuje, že je potrebné prijať dodatočné opatrenia, je povinný o tejto skutočnosti bez zbytočného odkladu informovať Prevádzkovateľa.

8. RIADENIE INCIDENTOV

- 8.1 V prípade porušenia ochrany osobných údajov spracúvaných podľa Zmluvy Sprostredkovateľ podá Prevádzkovateľovi oznámenie o takto porušení bez zbytočného odkladu po tom, čo sa o porušení ochrany osobných údajov dozvedel. Oznámenie zasiela elektronicky na e-mailovú adresu security_incident@vub.sk a dpo@vub.sk, ako aj telefonicky na číslo centrálného dohľadu bezpečnosti 02 / 5055 2158.
- 8.2 Oznámenie podľa čl. 8.1 musí byť vyplnené podľa „Dokumentácie o porušení ochrany osobných údajov“, ktorá sa nachádza na konci tohto Oznámenia o spracúvaní osobných údajov.
- 8.3 Ak oznámenie nie je možné pripraviť v rozsahu podľa čl. 8.2, Sprostredkovateľ uvedie informácie v rozsahu, v akom je ich objektívne možné poskytnúť a priebežne bez zbytočného odkladu informuje Prevádzkovateľa o ďalších skutočnostiach.
- 8.4 Sprostredkovateľ sa zaväzuje poskytovať Prevádzkovateľovi maximálnu súčinnosť pri identifikovaní a zdokumentovaní porušenia ochrany osobných údajov a návrhu a implementácii opatrení na zmiernenie dôsledkov takého porušenia.

9. SÚČINNOSŤ SPROSTREDKOVATEĽA

- 9.1 Sprostredkovateľ je povinný prijať primerané technické, organizačné a personálne opatrenia na poskytovanie súčinnosti Prevádzkovateľovi pri plnení jeho právnych povinností súvisiacich so spracúvaním osobných údajov.
- 9.2 Ak existujúci alebo plánovaný typ spracúvania, najmä s využitím nových technológií a s ohľadom na povahu, rozsah, kontext a účely spracúvania pravdepodobne povedie k vysokému riziku pre práva a slobody fyzických osôb, Sprostredkovateľ je povinný spolupracovať s Prevádzkovateľom pri posúdení vplyvu existujúcich alebo plánovaných

spracovateľských operácií na ochranu osobných údajov. V prípade potreby Sprostredkovateľ na žiadosť Prevádzkovateľa poskytne súčinnosť pri prehodnotení s cieľom posúdiť, či sa spracúvanie uskutočňuje v súlade s posúdením vplyvu na ochranu údajov, a to aspoň vtedy, keď došlo k zmene rizika, ktoré predstavujú spracovateľské operácie. Rovnako je Sprostredkovateľ povinný poskytnúť súčinnosť Prevádzkovateľovi v prípade, ak je potrebná predchádzajúca konzultácia s príslušným dozorným orgánom.

- 9.3 Sprostredkovateľ je povinný poskytnúť Prevádzkovateľovi súčinnosť pri plnení jeho povinnosti reagovať na žiadosti oprávnených osôb v rozsahu, v akom sú tieto práva upravené v GDPR.
- 9.4 Prevádzkovateľ si minimálne raz za kalendárny rok a na vlastné náklady vyhradzuje právo na vykonanie auditu spracúvania a dodržiavania povinností, ktoré sú Sprostredkovateľovi uložené týmto Oznámením, a to tímom interných audítorov alebo osobami poverenými Prevádzkovateľom.
- 9.5 Prevádzkovateľ alebo osoba ním poverená vykoná audit na základe písomného oznámenia (zaslaného doporučeným listom v lehote min. desať kalendárnych dní pred vykonaním auditu) a počas bežnej pracovnej doby Sprostredkovateľa. Prevádzkovateľ akceptuje, že určité citlivé informácie súvisiace s IT a bezpečnosťou môžu byť predmetom auditu len v priestoroch Sprostredkovateľa. Prevádzkovateľ je povinný oznámiť Sprostredkovateľovi totožnosť poverených zamestnancov alebo povereného nezávislého audítora, ktorí budú kontrolu vykonávať, a je povinný zabezpečiť, že títo poverení zamestnanci Prevádzkovateľa sa písomne zaviazu zachovávať dôvernú a mlčanlivosť o skutočnostiach súvisiacich s vykonávaným auditom. Prevádzkovateľ vyvinie primerané úsilie na to, aby minimalizovala akékoľvek narušenie obchodnej a prevádzkovej činnosti Sprostredkovateľa v dôsledku takéhoto auditu. Predpokladaná dĺžka trvania auditu bude Sprostredkovateľovi oznámená v písomnom oznámení zaslanom Sprostredkovateľovi podľa tohto odseku s ohľadom na predmet auditu.
- 9.6 Sprostredkovateľ bude mať k dispozícii primeranú časovú lehotu (avšak najviac 14 dní odo dňa kedy bola správa o audite Sprostredkovateľovi prístupná na vyjadrenie) na posúdenie a vyjadrenie sa k správe o audite vyhotovenej Prevádzkovateľom alebo nezávislým audítorom. V prípade, že audítorská správa poukáže na nedostatky v spracúvaní Sprostredkovateľom, strany Oznámenia sa stretnú za účelom vypracovania akčného plánu, ktorý bude potrebné zaviesť.
- 9.7 Sprostredkovateľ v dobrej viere poskytne akémukoľvek audítorovi v súlade s týmto článkom svoju súčinnosť. Sprostredkovateľ umožní Prevádzkovateľovi alebo jeho povereným osobám, prístup do priestorov a k informáciám ohľadom spracúvania za účelom vykonania auditu, pokiaľ je to primerané, pričom sa musia dodržať právne predpisy v oblasti oznamovania informácií.
Sprostredkovateľ poskytne súčinnosť a zodpovie všetky otázky a zaručí prístup ku všetkým nástrojom a zdrojom potrebným k výkonu auditu spracúvania osobných údajov Banky.
- 9.8 V prípade, že si dozorný orgán vyžiada prístup k audítorskej správe z auditu, Sprostredkovateľ súhlasí s tým, aby sa orgánu dohľadu alebo jeho zástupcom udelil prístup k takejto správe.
- 9.9 Bez ohľadu na ustanovenie 9.4 až 9.8 je Sprostredkovateľ v prípade kontroly zo strany dozorného orgánu alebo iného regulátora, ktorý vykonáva kontrolu nad Prevádzkovateľom alebo Sprostredkovateľom, povinný bez zbytočného odkladu umožniť výkon kontroly takému dozornému orgánu alebo inému regulátorovi alebo ich povereným osobám.

10. DOBA SPRACOVANIA OSOBNÝCH ÚDAJOV

- 10.1 Sprostredkovateľ je oprávnený spracúvať osobné údaje iba po dobu trvania účelu spracúvania vyplývajúceho zo Zmluvy; po naplnení účelu spracúvania alebo kedykoľvek na základe písomnej žiadosti Prevádzkovateľa a podľa jeho inštrukcií je Sprostredkovateľ povinný bezodkladne odovzdať Prevádzkovateľovi všetky nosiče, na ktorých sú zaznamenané osobné údaje, alebo, ak s tým Prevádzkovateľ vyjadří písomný súhlas, tieto osobné údaje preukázateľne zlikvidovať; to neplatí pre osobné údaje podľa čl. 3.4 tohto Oznámenia o spracúvaní osobných údajov, ktoré je Sprostredkovateľ povinný uchovávať po ukončení Zmluvy na účely plnenia svojich povinností vyplývajúcich z platnej legislatívy.

11. PORUŠENIE POVINNOSTÍ SPROSTREDKOVATEĽOM

- 11.1. Sprostredkovateľ zodpovedá za porušenie povinností vyplývajúcich Sprostredkovateľovi z tohto Oznámenia o spracovaní osobných údajov podľa ustanovení GDPR.
- 11.2. Iné práva Prevádzkovateľa týmto nie sú dotknuté.

12. PLATNOSŤ A ÚČINNOSŤ

- 12.1. Toto Oznámenie o spracúvaní osobných údajov nadobúda platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia účinnosti Zmluvy.
- 12.2. Toto Oznámenie o spracúvaní osobných údajov dňom svojej účinnosti ruší všetky predchádzajúce obdobné dojednania medzi stranami Oznámenia.

DOKUMENTÁCIA O PORUŠENÍ OCHRANY OSOBNÝCH ÚDAJOV

Všeobecné informácie

Identifikátor incidentu: _____

Všeobecný opis bezpečnostného incidentu

Časová os

1. Dátum a čas detekcie incidentu: _____
2. Dátum a čas výskytu incident, ak je známy: _____
3. Dátum a čas ukončenia incidentu, ak je k dispozícii: _____

Kto zistil incident?

Interný subjekt		Externý subjekt	
IT Bezpečnosť		Externý audítor	
Incident Management Team / Interné funkcie (Biznis alebo Podpora) – Zamestnanci		Tretia strana	
Vnútorný audit a kontrola		Klient/ užívateľ platobnej služby	
		Útočník (výstraha)	
Iné			
Prosím špecifikujte:			

¹ V prípade ak je incident identifikovaný treťou stranou, za dátum a čas detekcie incident považujeme okamih, keď je informácia doručená banke na dohodnutý kontaktný bod tak, ako je uvedené v Oznámení.

Taxonómia bezpečnostného incidentu

Incident kybernetickej bezpečnosti

Malware		Social engineering		Insider/Third Party Provider event		Unauthorized access	
Ransomware		Phishing / *ishing		Accidental misuse of access rights		Brute force attack	
Trojan horse		Spear phishing		Intentional misuse of access rights by service provider		Malicious script injection and/or OS commanding	
Virus		Pretexting		Intentional misuse of access rights by insider		SQL injection	
Worm		Cyber squatting		Policy violation (Insider or TPP)		Other exploited Vulnerability	
Spyware/Adware		Other social engineering		Other Insider/TPP Threat		Information exposure	
Mobile malware						Other unauthorized access event	
Other malware							

Denial of Service Attack		Other Cyber Security Events		Dodatočná klasifikácia: klasifikovaný ako APT?	
DoS		Defacement		Prosím špecifikujte:	
DDos		Brand Abuse on Mass and Social Media			
		Libel of apical persons on Mass and Social Media			
		Vulnerability Scan			
		Other			

Prevádzkový incident						
Process failure		Accidental events (e.g. human error)		SW problem/ system failure		Sabotage (physical attack)
HW problem		Infrastructural issues (Internal and external)		Key persons / skills unavailability		External Provider Issue
External events (Natural, Socio political, Criminal, Transport issue, Environmental issue, Health/ Sanitary, Wars/Conflict, Pandemic, Other external)						Other operational event
Prosím špecifikujte:						

Porušenie ochrany osobných údajov (GDPR)			
Spôsobil incident porušenie ochrany osobných údajov?			
Ak áno, prosím uveďte druh porušenia, okruh dotknutých osôb a kategórie záznamov			
Druh porušenia ochrany osobných údajov			
Porušenie dostupnosti - náhodná alebo neautorizovaná strata, prístup alebo zničenie osobných údajov			
Porušenie integrity - neautorizovaná alebo náhodná zmena osobných údajov			
Porušenie dôvernosti - neautorizované alebo náhodné zverejnenie alebo sprístupnenie osobných údajov			
Okruh dotknutých osôb			
Korporátni klienti		Retailoví alebo privátni klienti	
Zamestnanci		Manažment	
Osobitné kategórie (VIP, mladiství, verejné osobnosti)		Iné kategórie ²	
Prosím uveďte:			
Prosím uveďte približný počet dotknutých osôb:			
Sú dotknuté aj tretie strany spracúvajúce osobné údaje? Ak áno, uveďte:			
Kategórie osobných údajov			
Demografické osobné údaje ³		Bankové a prevádzkové údaje	
Osobitné kategórie osobných údajov ⁵		Prosím uveďte:	
Typy záznamov (jednoduchosť identifikácie)			
Údaje neidentifikovateľné		Údaje nepriamo identifikovateľné	
Údaje priamo identifikovateľné		Prosím uveďte:	
Prosím uveďte bezpečnostné opatrenia, ktoré boli už prijaté na ochranu údajov (šifrovanie, pseudonymizácia,...)			
Dodatočné informácie:			

² Napr. Potenciálni klienti, dodávatelia, sprostredkovatelia, rodinní príslušníci zamestnancov, uchádzači o zamestnanie, právni zástupcovia.

³ Napr. Identifikačné údaje, kontaktné údaje, údaje týkajúce sa práce, osobných vzťahov, rodiny.

⁴ Napr. Údaje o ekonomických aktivitách, obchodných aktivitách, majetku, investíciách, kartách.

⁵ Vrátane citlivých údajov, údajov o vine a treste, správaní, biometrických údajov.

Riziko pre práva a slobody dotknutých osôb (skutočné alebo potenciálne)			
Diskriminácia		Podvod	
Poškodenie povesti		Obmedzenie práv dotknutej osoby	
Finančná strata		Strata identity	
Strata dôvernosti		Dodatočné informácie:	

Korelácia porušenia ochrany s inou udalosťou			
Vyhodnotte, či porušenie ochrany súvisí s inou udalosťou (hrozbou alebo incidentom)			
Samostatné porušenie ochrany		Opakovaný výskyt rovnakého porušenia ochrany	
Porušenie ochrany súvisí s inou udalosťou		Iné	
Prosím špecifikujte:			

Všeobecné poznámky týkajúce sa rozsahu dopadu