

Pravidla pro vytváření, správu a využívání databáze spotřebitelů neplnících své povinnosti vztahující se k činnosti členů Sdružení

I. Úvodní ustanovení

I.1 Tato Pravidla pro vytváření, správu a využívání databáze spotřebitelů neplnících své povinnosti vztahující se k činnosti členů Sdružení v České republice (dále také jen „Pravidla FO“) jsou přijata v souladu s čl. 8.2. písmeno b) stanov Sdružení v platném znění. Ve smyslu ustanovení čl. 3.1. odst. I. písmeno a) stanov jsou pravidly pro vytváření, správu a využívání databáze spotřebitelů neplnících své povinnosti vztahující se k činnosti členů Sdružení (dále také jen „Registr FO“). Registr FO je informační databázi o bonitě a důvěryhodnosti spotřebitele podle čl. II odst. 3 ZZZOS a registrem podle § 20z ZOS, přičemž v registru jsou evidovány pouze údaje o těch spotřebitelích, kterým je přiděleno rodné číslo (rodné číslo je zpracováváno podle § 20z odst. 5 ZOS). Tato Pravidla FO představují zejména dodatečná omezení podle § 20z odst. 5 věty druhé ZOS. Registr FO neeviduje záznamy o závazcích spotřebitelů, u kterých nedošlo k prodlení, a o potenciálních závazcích spotřebitelů, proto se neuplatní požadavek souhlasu s dotazem podle § 20z odst. 6 in fine ZOS ani právo spotřebitele podle § 20z odst. 9 ZOS. Registr FO mohou jeho členové (dále také jen „člen“ nebo „členové“) využívat výhradně způsobem, který je v souladu s rozhodnutím členské schůze, a to především jako prostředek ochrany členů před poskytnutím dalších služeb spotřebitelům neplnícím své povinnosti vůči členům Sdružení. Členská schůze je ve své rozhodovací pravomoci omezena rozsahem dispozice s osobními údaji předvídaným čl. II odst. 3 ZZZOS a § 20z a § 20za ZOS.

I.2 Pro účely těchto Pravidel FO se rozumí:

- **Subjektem údajů** fyzická osoba, k níž se osobní údaje vztahují, subjektem údajů může být dlužník, spoludlužník nebo zákonný zástupce dlužníka, za předpokladu, že dluh vůči členovi vznikl v souvislosti s činností člena v České republice; subjektem údajů není fyzická osoba, která nemá přiděleno platné rodné číslo od státních úřadů České nebo Slovenské republiky (v případě rodného čísla od státních úřadů Slovenské republiky nebo neobčana České republiky záleží rozhodnutí, zda je subjektem údajů, na posouzení člena Sdružení); rozhodnutí, zda je subjektem údajů fyzická osoba jednající v příslušném právním vztahu za účelem svého podnikání, závisí na členovi Sdružení; pokud subjekt splnil podmínky pro zařazení před dosažením zletilosti, záleží jeho zařazení do Registru FO na posouzení člena, nesmí však takto zařadit subjekt, jehož zákonný zástupce za nezletilý subjekt nepodepsal příslušnou smlouvu se členem;
- **Ručitelem** osoba, která se *písemným prohlášením* zaváže uspokojit pohledávku člena Sdružení, pokud ji řádně a včas neuspokojí Subjekt údajů, jak je definován výše (Ručitel je zařazován do Registru FO volitelně na základě posouzení člena Sdružení, s příznakem shodným jako je příznak příslušného hlavního dlužníka, vždy však pouze v případě, že byl vyzván k úhradě pohledávky a náležitě poučen);
- **Osobním údajem** jakákoliv informace týkající se určeného nebo určitelného subjektu údajů;
- **Subjektem** fyzická osoba, která vstoupila nebo zamýšlí vstoupit s členem do smluvního vztahu a/nebo se jedná o osoby definované v bodu II.2.2 Pravidel FO;
- **GDPR** 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 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů)
- **ZOS** zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitelů, ve znění pozdějších předpisů;
- **ZZZOS** zákon č. 378/2015 Sb., kterým se mění zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony;
- **Zpracovatelem** - Společnost pro informační databáze, a.s. IČ 26118513, se sídlem Praha 4 – Krč, Antala Staška 510/38, PSČ 140 00.

II. Pravidla pro vytváření Registru FO

II.1 Do Registru FO budou zařazeny fyzické osoby neplnící své povinnosti vztahující se k činnosti alespoň jednoho člena Sdružení, který je zapojen do činnosti Registru FO. Informace o takových fyzických osobách bude v Registru FO evidována po dobu trvání oprávnění (§ 20z odst. 11 ZOS) pro zařazení, zpracování a zpřístupnění, nebude-li splněn důvod, pro který bude tato informace blokována či smazána (viz dále). Kritériem pro zařazení a označení příznakem je skutečnost, že takový subjekt alternativně:

- a) dluží první dvě splátky, resp. první dvě sjednaná finanční plnění, v rámci služby poskytnuté mu členem Sdružení. V případě, kdy z důvodu podezření na podvodné jednání již nejsou splátky (finanční plnění) dále vystavovány (generovány), považuje se za naplnění podmínek pro přidělení příznaku stav, kdy se klient dostal do prodlení trvajících minimálně dva měsíce od data splatnosti první neuhrazené splátky, resp. finančního plnění - **příznak A**;
- b) dluží tři splátky, resp. tři sjednaná finanční plnění, v rámci služby poskytnuté mu členem Sdružení, a to v průběhu trvání smluvního vztahu s členem Sdružení. V případě, kdy z důvodu nesplacení již nejsou splátky (finanční plnění) dále vystavovány (generovány), považuje se za naplnění podmínek pro přidělení příznaku stav, kdy se klient dostal do prodlení trvajících minimálně tři měsíce od data splatnosti první neuhrazené splátky, resp. finančního plnění - **příznak B**;
- c) (i) dluží poslední splátku, resp. poslední finanční plnění, v rámci služby poskytnuté členem Sdružení a dostal se do prodlení trvajících minimálně dva měsíce od data předpokládané splatnosti poslední splátky podle splátkového kalendáře nebo (ii) dlužná částka na konci splácení činí minimálně 500 Kč (vztahuje se i na hodnotu zapůjčeného zařízení, které klient nevrátil) a dostal se do prodlení trvajících minimálně dva měsíce - **příznak C**;
- d) v případě, že celá pohledávka byla z důvodu nesplacení dlužné částky po splatnosti zesplatněna (případně člen odstoupil od smlouvy či smluvní vztah jinak z uvedeného důvodu předčasně ukončil) je klientovi přiřazen **příznak D**. U příznaku D se počet dlužných splátek vždy rovná 1 a délka prodlení se splácením v době nahrání příznaku do Registru FO musí být delší než 30 dní, výjimku tvoří situace, kdy dochází ke změně příznaku A, B nebo C na příznak D;
- e) v případě, že věřitel již nemá možnost aktualizovat pohledávku z důvodu jejího prodeje (či přechodu na jiný subjekt) a dále (i) po předchozím splnění příznaků A, B, C resp. D nebo (ii) pokud by pohledávka byla prodána (přešla) v měsíci, kdy by klient naplnil příznak A, B, C nebo D, bude přiřazen **příznak P**. U příznaku P se počet dlužných splátek vždy rovná 1;
- f) v případě odpisu pohledávky a/nebo za splnění podmínek, že (i) věřitel již daný dluh po splatnosti nevymáhá nebo nemá informaci o stavu vymáhání a (ii) předchozím splnění příznaku A, B, C resp. D, bude přiřazen **příznak U**. Takový záznam není věřitel povinen dále aktualizovat. U příznaku U se počet dlužných splátek vždy rovná 1. V případě, že se společnost vrátí k vymáhání pohledávky označené příznakem U, je nutné provést zpětně změnu příznaku na původní (A, B, C nebo D). Příznakem U se vždy označí záznam, u kterého byl subjekt od placení dluhu osvobozen v insolvenčním řízení nebo u kterého byl dluh promlčen, ledaže člen podle příslušných podmínek přiřadí příznak Z nebo P;
- g) členové Sdružení jsou povinni označit **příznakem Z** dříve zařazené subjekty:
 - kteří již nejsou v prodlení s úhradou svých závazků (úhrada dlužné částky po splatnosti v plné výši), nebo
 - které již nepovažují za klienty v prodlení (částečná úhrada dlužné částky po splatnosti s tím, že zbylou část věřitel po klientovi již nepožaduje uhradit, viz článek II. 5 těchto Pravidel FO, nebo věřitel umožnil klientovi splácet dluh po splatnosti v nových termínech - nový splátkový kalendář na existující dluh po splatnosti) - za případ, kdy věřitel nepovažuje klienta za klienta v prodlení, se považuje zejména případ, kdy věřitel k dotazu klienta sám sdělí, že jej nepovažuje za klienta v prodlení) nebo
 - dlužná částka po splatnosti klesla pod hranici stanovené minimální výše dlužné částky po splatnosti těmito Pravidly FO (500 Kč) nebo
 - je klient jiným způsobem vyvázan ze smluvního vztahu.

Pokud stavební spořitelna není schopna rozlišit jednotlivá dlužná finanční plnění anebo datum čerpání úvěru, může pro přidělování příznaku A postupovat takto:

- u meziúvěru na konci třetího kalendářního měsíce po podpisu smlouvy dluží částku vyšší než dvě splátky;
- u stavebního úvěru na konci třetího kalendářního měsíce po podpisu smlouvy dluží částku odpovídající třem splátkám (protože první je dvojitá).

Do Registru FO mohou být zařazeny také subjekty, které k obchodu splňující podmínky pro zařazení a označení příznakem přistoupily nebo dluh převzaly.

Pokud člen Sdružení uplatňuje u různých spoludlužníků rozdílné vymáhací postupy, může některé, nikoliv však všechny, spoludlužníky zařadit do Registru FO až při naplnění kritéria příznaku D.

Zákonní zástupci dlužníků v prodlení se splácením svých závazků jsou zařazeni do Registru FO nejpozději při naplnění kritéria příznaku D. V případě, že spoludlužníkem nebo zákonným zástupcem dlužníka je právnická osoba, nebude se tato právnická osoba v případě, že naplní kritéria pro zařazení, do Registru FO, ani do Registru IČ, zařazovat.

Pokud jedna osoba figuruje ve smluvním vztahu zároveň jako spoludlužník i zákonný zástupce, je zařazena do Registru FO jako spoludlužník (priorita rolí od nejvíce po nejméně závažnou: dlužník, spoludlužník, zákonný zástupce).

Člen nemá povinnost zařadit do Registru FO nového dlužníka, spoludlužníka nebo zákonného zástupce v případě, že přistupuje ke smluvnímu vztahu, ve kterém již došlo ke vzniku pohledávky po splatnosti.

Výše uvedeným kritériím jsou přiřazeny příznaky dle závažnosti. **Priorita příznaků** od nejvíce po nejméně závažný: A, D, B, P, U, C, Z. Změna příznaku ze závažnějšího na méně závažný není možná bez předchozího označení subjektu příznakem Z, není-li dále stanoveno jinak:

- v případě změny příznaku z příznaku A, B nebo C na příznak D, není vyžadováno prvotní označení příznakem Z;
- v případě změny příznaku z příznaku A, B, C nebo D na příznak U, P není vyžadováno prvotní označení příznakem Z;
- v případě, že dojde ke splnění podmínek příznaku D u záznamu dosud označeného příznakem A, provede člen změnu příznaku na D.

Zvláštní ustanovení pro reportování produktu 7 (pojištění):

- Příznak C je přidělován v případě, že došlo k zániku pojištění nezaplacením pojistného v dodatečné lhůtě podle § 20 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů (od 1.1.2014 podle § 2804 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku);
- Příznaky A, B, D nejsou přidělovány;
- Příznaky U, P, Z jsou přidělovány dle standardních pravidel (tj. příznak U při odpisu-ukončení vymáhání, příznak P při postoupení nesplácené pohledávky, příznak Z při zaplacení pohledávky dříve reportované či poklesu dlužné částky pod minimální hranici).

Zvláštní ustanovení pro reportování produktu 9 (Debet povolený/nepovolený, kontokorent, povolené přecherpání účtu) a 15 (Platba průběžně vystavovaných faktur):

- V případě, kdy subjekt bude v nepovoleném **debetu na běžném účtu nebo v prodlení se splácením povoleného debetu (v dalším textu se povoleným debetem rozumí rovněž kontokorent a povolené přecherpání účtu)** nebo v prodlení s úhradou **průběžně vystavovaných faktur** u věřitele, bude moci být označen jen následujícími typy příznaků, a to (i) příznakem B (klient je v prodlení s úhradou svých splatných závazků vůči svému věřiteli min. tři měsíce, min. výše dlužné částky po splatnosti činí 500,- Kč), (ii) příznakem C (klient je v prodlení s úhradou

svých splatných závazků vůči svému věřiteli min. dva měsíce, min. výše dlužné částka po splatnosti činí 500,- Kč), (iii) příznakem D (pokud byl z rozhodnutí věřitele zesplatněn) a následně příznaky U, P a Z. Při změně příznaku z C na B není vyžadováno prvotní označení příznakem Z.

- Pole počet dlužných splátek u záznamu spadajícího pod produkt 9 nebo 15 může nabýt pouze hodnot „0“ (pokud je pohledávka po splatnosti uhrazena) nebo „1“ (pokud pohledávka po splatnosti není uhrazena).
- U produktu 15 (Platba průběžně vystavovaných faktur) je podmínkou zařazení skutečnost, že dlužník má v době zařazení alespoň 2 faktury po splatnosti, s výjimkou případů, kdy další faktura již nemohla být vystavena, protože celý úvěrový limit byl vyčerpán první fakturou.
- V případě, že subjekt u produktu 15 (Platba průběžně vystavovaných faktur) neuhradí první fakturu a další faktura mu již není vystavena z důvodu, že po vyčerpání celého nebo převážné části úvěrového limitu dále limit nečerpá, bude po dosažení jednoho měsíce po splatnosti zařazen s příznakem A.

Zvláštní ustanovení pro reportování produktu 10 (Elektrická energie) a 11 (Plyn):

- Zákazník je zařazován s příznakem B v případě, kdy se klient dostal do prodlení trvajícího minimálně tři měsíce od data splatnosti první neuhrazené faktury a dlužná částka činí minimálně 500 Kč ;
- Příznaky A, C a D nebudou přidělovány.

Zvláštní ustanovení pro reportování produktu 16 (jednorázově splatný úvěr, půjčka):

- Příznak A je přidělován v případě, kdy subjekt neuhradil splátku prvního úvěru poskytnutého mu věřitelem a je v prodlení déle než 2 měsíce;
- Příznak C je přidělován v případě, kdy subjekt neuhradil splátku druhého či dalšího úvěru poskytnutého mu věřitelem a je v prodlení déle než 2 měsíce;
- Příznak B je přidělován v případě, kdy subjekt neuhradil splátku druhého či dalšího úvěru poskytnutého mu věřitelem a je v prodlení déle než 3 měsíce;
- Příznak D je přidělován v případě zesplatnění úvěru;
- Za neuhrazenou se považuje splátka, jejíž dlužná částka po splatnosti činí alespoň 500,- Kč;
- Příznaky U, P, Z jsou přidělovány dle standardních pravidel (tj. příznak U při odpisu-ukončení vymáhání, příznak P při postoupení nesplácené pohledávky, příznak Z při zaplacení pohledávky dříve reportované či poklesu dlužné částky pod minimální hranici).

Podmínka splnění minimální výše dlužné částky po splatnosti: pro zařazení klienta do Registru FO s příznakem A, B, C nebo D a následného „zachování“ daného příznaku je nutné splnit podmínku minimální výše dlužné částky po splatnosti **500 Kč**. Pro případ poklesu dlužné částky pod tuto hranici a případů, kdy klient není považován za klienta v prodlení, srov. definici příznaku Z výše sub. II.1.g).

Poznámka: vzhledem ke skutečnosti, že u příznaku Z systém zpracování dat neumožní nahrání záznamu, pokud nebude nulová dlužná částka po splatnosti a nulový počet dlužných splátek, musí být odesílány v těchto polích vždy nulové hodnoty. Aby mohl být klient „znovu“ označen příznakem B nebo C, musí být splněno nejenom kritérium dlužné částky po splatnosti, ale také kritérium délky trvání prodlení. V případě, že člen Sdružení pošle ke zpracování znovu klienta např. s příznakem B (dříve B – Z), je nutné uvést u záznamu nové datum vzniku příznaku a samozřejmě nevyplňovat (respektive vymazat zasláním „--“) datum předchozího zaplacení dluhu.

Kritérium pro označení dříve zařazeného klienta příznakem N: v případě, že bude subjekt do Registru FO zařazen neoprávněně (za neoprávněné zařazení se považuje zejména případ, kdy nabylo právní moci rozhodnutí soudu nebo jiného oprávněného orgánu o tom, že příslušná pohledávka neexistuje, případně bylo zjištěno zneužití identity subjektu nebo její části), musí být subjekt členem Sdružení označen **příznakem N**, a to bez zbytečného odkladu poté, kdy se člen Sdružení tuto skutečnost prokazatelně dozví. Informace o změně příznaku musí být odeslána zpracovateli též den. V případě vícečetného zařazení subjektu do Registru FO (souběh více smluv u stejného věřitele a/nebo souběh věřitelů) bude zpracovatelem z Registru FO vymazán pouze záznam, ke kterému se příznak N vztahuje. Člen použije

příznak N k tomu, aby zpracovateli zadal smazání záznamu v případě, že se uplatní čl. 17 GDPR, zejména tedy dojde k tomu, že se ukáže, že zpracování osobních údajů nadále neodpovídá účelu zpracování.

Lhůta pro výmaz záznamu s daným příznakem z Registru FO:

- příznaky A, B, C, D budou systémem automaticky vymazány po uplynutí 4 let od poslední aktualizace, za podmínky, že dlužná částka nepřekračuje částku 2.000 Kč;
- příznak P bude systémem automaticky vymazán po uplynutí lhůty od data prodeje pohledávky, v závislosti na typu produktu:

Typ produktu	Lhůta pro výmaz příznaku P
1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 15, 16	po uplynutí 3 let od data prodeje pohledávky
8, 10, 11	po uplynutí 1 roku od data prodeje pohledávky

- příznak U bude systémem automaticky vymazán v závislosti na výši dlužné částky po splatnosti následovně:

Výše dlužné částky po splatnosti u příznaku U	Lhůta pro výmaz příznaku U
0 – 1.500	po uplynutí stanovené lhůty (dle příznaku Z ¹) od data odpisu pohledávky
1.501 a více	po uplynutí 3let od data odpisu pohledávky

V případě, že byl záznam věřitelem aktualizován a došlo k poklesu pohledávky do pásma, jehož lhůta pro výmaz již uplynula, bude vymazán. Věřitel v takovém případě neaktualizuje datum vzniku příznaku U. Pokud klient označený příznakem U uhradí dluh, věřitel v žádném případě nemění příznak na „Z“, ale při případné aktualizaci pouze mění dlužnou částku na hodnotu „0“.

- příznak Z bude systémem automaticky vymazán po uplynutí lhůty plynoucí ode dne, kdy byl vyrovnán dluh po splatnosti, který byl důvodem zařazení do Registru FO, v závislosti na typu produktu:

Typ produktu	Lhůta pro výmaz příznaku Z
1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 15, 16	po uplynutí 3 let od data úhrady pohledávky
8, 10, 11	po uplynutí 1 roku od data úhrady pohledávky

- příznak N – záznam označený příznakem N bude zpracovatelem z Registru FO vymazán bez zbytečného odkladu.

II.2.1 Pro účely těchto Pravidel FO se službami rozumí zejména:

- spotřebitelské úvěry;
- hypoteční úvěry;
- úvěry ze stavebního spoření;
- kreditní/úvěrové karty;
- debet;
- leasing;
- pojištění;

¹ U produktů 8, 10, 11 by tak docházelo k výmazu po uplynutí 1 roku.

- služby elektronických komunikací; včetně umožnění objednávky zboží nebo služeb prostřednictvím sítě elektronických komunikací a výběru dluhu (ceny zboží nebo služeb) poskytovatelem služeb elektronických komunikací;
- prodej zboží, výrobků či služeb na základě kupní smlouvy se sjednaným zaplacením kupní ceny ve splátkách;
- dodávka určitého specifického zboží či služeb (elektřina, plyn, teplo), v důsledku čehož vůči klientům vznikají dlouhodobé či opakované pohledávky s předpokládanou budoucí jednorázovou úhradou, úhradou formou splátek či formou pravidelně se opakujících plnění
- jednorázově splatný úvěr, půjčka.

II.2.2 Tato Pravidla FO se uplatní rovněž pro případ, že člen Sdružení provádí správu pohledávek vzniklých ze služeb, které poskytl subjektu, pokud vykonává správu pohledávek pro věřitele, který je podnikatelem.

II.3 Pro účely těchto Pravidel FO se splátkou rozumí pravidelně se opakující finanční plnění subjektu na účet věřitele nebo jím určené osoby, a to zejména na základě splátkového kalendáře nebo vystavené faktury, apod. Je-li interval mezi daty splatnosti sjednaných splátek kratší než jeden kalendářní měsíc, je za splátku ve smyslu těchto Pravidel FO považován úhrn splátek sjednaných v rámci smluvního vztahu subjektu s členem Sdružení, splatných v daném kalendářním měsíci. Je-li interval mezi daty splatnosti sjednaných splátek delší než jeden kalendářní měsíc, je za počet dlužných splátek považován počet měsíců po splatnosti + 1. Příznaky se budou přiřazovat podle počtu měsíců prodlení se splátkou (nikoliv podle počtu splátek). Tedy:

- pokud má klient čtvrtletní splátky a dluží hned tu první déle než 2 měsíce - příznak A;
 - počet splátek po splatnosti 2, v případě že uplyne další měsíc, navýší se o 1
 - částka dle skutečné částky po splatnosti
- pokud má klient čtvrtletní splátky a dluží jinou než první déle než 3 měsíce - příznak B;
 - počet splátek po splatnosti 3
 - částka dle skutečné částky po splatnosti
- u příznaků C, D, U, P a Z se postupuje stejně jako u měsíčních splátek.

Pro účely vyplnění pole „Počet splátek po splatnosti“ platí, že počet dlužných splátek po splatnosti musí být roven vždy alespoň 1, a to i v případě, kdy již došlo k úhradě všech dříve dlužných pravidelných měsíčních plnění a klient dluží pouze nepravidelné platby či sankční platby.

II.4 Pro účely těchto Pravidel FO se poslední splátkou u revolvingového úvěru/kreditní karty rozumí finanční plnění neuhrazené po dobu minimálně dvou měsíců v situaci, kdy zůstatek na úvěrovém účtu nadále trvá a dlužná částka po splatnosti dosahuje minimální výše 500 Kč, přičemž po tomto plnění už nemůže následovat další plnění, zejména v důsledku výpovědi smlouvy ze strany klienta. Za první splátku se u revolvingového úvěru/kreditní karty považuje první splátka předepsaná klientovi k úhradě, bez ohledu na to, jak dlouho následuje po poskytnutí úvěru.

II.5 Pro účely těchto Pravidel FO není částečná úhrada splátky, resp. finančního plnění, považována za úhradu splátky. Výjimku tvoří situace, kdy se věřitel rozhodne zbylou část splátky nevymáhat.

II.6 Pro účely těchto Pravidel FO se v případě prodeje části pohledávky bude postupovat tak, že se sníží počet splátek po splatnosti a dlužná částka po splatnosti. Příznak se ponechá původní (klient nenaplnil kritérium Z, ani P – původní věřitel stále vymáhá část pohledávky sám, klienta považuje za klienta v prodlení).

II.7 Členové Sdružení jsou povinni zařadit do Registru FO všechny subjekty z příslušných smluv, které splňují některé z výše uvedených kritérií a označit důvod zařazení subjektu do Registru FO příslušným příznakem ve struktuře předávaných dat. Vždy dojde k zařazení subjektu tolikrát, kolik jednotlivých smluv má uzavřeno a u kterých splnil některé z výše uvedených kritérií pro zařazení, a to bez vztahu k produktu.

III. Povinnosti členů Sdružení související s vytvářením, správou a využíváním Registru FO

III.1 Členové Sdružení jsou povinni předávat do Registru FO údaje o dlužnících v prodlení ze smluv, na základě kterých byla subjektům údajů členem Sdružení poskytnuta služba ve smyslu čl. II. 2.1 těchto Pravidel FO, **a kteří byli o možnosti svého zařazení do Registru FO a o existenci svého dluhu po splatnosti řádně poučeni.** Přitom platí, že u nově sjednávaných smluv člen vynaloží veškeré úsilí, které od něj lze rozumně požadovat, aby subjekt řádně poučil.

III.2 Registr FO je vytvářen výhradně pro vnitřní potřebu členů Sdružení, kteří nesmí v žádném případě použít data v něm obsažená k jiným účelům než k účelům určeným členskou schůzí Sdružení v rámci zákona (§ 20z ZOS).

III.3 Členové Sdružení, případně jejich právní nástupci, jsou povinni zachovávat mlčenlivost o údajích, které získají z Registru FO a dbát na to, aby mlčenlivost zachovávali i jejich zaměstnanci. Členové Sdružení jsou povinni učinit veškerá opatření nutná k tomu, aby byl Registr FO využíván pouze těmi zaměstnanci členů Sdružení, kteří ji pro výkon své práce potřebují a za tím účelem jim byl umožněn do Registru FO přístup (formou dotazů), a to na základě vystaveného klientského certifikátu. Členové Sdružení nejsou oprávněni předat informace, získané na základě přístupu do Registru FO, žádné třetí osobě, zejména svým obchodním partnerům nebo dceřiným, sesterským či mateřským společnostem, ledaže by taková společnost byla vůči členu Sdružení v postavení zpracovatele ve smyslu § 6 zák. č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů.

III.4 Členové Sdružení jsou povinni předat zpracovateli ke zpracování soubor obsahující údaje subjektů neplnících své povinnosti (vždy jen nové záznamy a záznamy, které chtějí aktualizovat, tj. pokud u jednotlivého záznamu nedošlo oproti poslední aktualizaci ke změně údajů, nemusí být v dávce obsažen) – kritéria pro označení subjektů konkrétním příznakem jsou definovány výše, a to **(i)** vždy do 10. dne v kalendářním měsíci podle stavu k poslednímu dni předchozího měsíce **a/nebo (ii)** kdykoliv podle aktuálního stavu. Soubor musí být předán v následující struktuře a pořadí s tím, že vyplňování povinných „hodnotových“ polí je definováno v příloze A těchto Pravidel FO:

- 1) ID ZÁZNAMU - unikátní ID pro daný záznam u daného věřitele
- 2) PŘIJMENÍ
- 3) JMÉNO
- 4) RČ
- 5) ADRESA - ULICE
- 6) ADRESA - PSČ
- 7) ADRESA - OBEC
- 8) DATUM VZNIKU PŘÍZNAKU po splatnosti subjektu dle příznaků shora vyjmenovaných
- 9) PŘÍZNAK zařazení subjektu v Registru FO
- 10) PRODUKT - viz seznam produktů a definice produktů (vydávané a aktualizované zpracovatelem Registru FO), který tvoří přílohu B těchto Pravidel FO
- 11) DLUŽNÁ ČÁSTKA PO SPLATNOSTI
- 12) POČET DLUŽNÝCH SPLÁTEK
- 13) DATUM (ZAPLACENÍ, PRODEJE POHLEDÁVKY, ODPISU POHLEDÁVKY)
- 14) POZNÁMKA

Poznámka: vybrané osobní údaje subjektu údajů jsou předávány zpracovateli ke zpracování v zašifrovaném tvaru.

Všechna textová pole musí být před šifrováním nejprve převedena na velká písmena. Aby byla zajištěna konzistence dat s diakritikou, je nutné používat jednotnou kódovou stránku – Windows Central European (Code Page 1250).

III.5 Datem vzniku příznaku u příznaků A, B, C a D se rozumí den, kdy byly splněny podmínky pro zařazení subjektu údajů do Registru FO s tímto příznakem. Datem vzniku příznaku u příznaků U, Z, P (příznak P jen v případě bodu II.1 e) (i) Pravidel FO) se rozumí datum vzniku původního příznaku A, B, C nebo D. Datem vzniku příznaku P v případě, kdy příznak P je přiřazen záznamu doposud označenému příznakem Z (při postupu podle bodu II.1. e) (ii) Pravidel FO) se rozumí datum, kdy subjekt (znovu) splnil podmínky pro přiřazení příznaku B, C nebo D, kterýžto příznak však přidělen nebyl, neboť před aktualizací databáze došlo k naplnění podmínek pro přidělení příznaku P.

III.6 Datem úhrady závazku po splatnosti se rozumí den, kdy byl subjektem údajů u příslušné smlouvy uhrazen dluh po splatnosti v plné výši nebo od kdy je subjekt údajů členem Sdružení považován za subjekt, který není v prodlení s úhradou aktuálně splatného dluhu u příslušné smlouvy.

III.7 Dlužnou částkou po splatnosti se rozumí veškeré náklady (jistina, úroky, poplatky, pojistné, úroky z prodlení, smluvní pokuty apod.), které byly klientovi předepsány (resp. vyúčtovány) k úhradě, nikoli však částky, které nejsou aktivně vymáhány (za aktivně nevymáhanou se považuje rovněž částka, kterou věřitel zamýšlí dlužníkovi odpustit, byť tak ještě neučinil). Reportovány jsou i částky, které věřitel případně je ochoten dlužníkovi „odpustit“. Pokud k tomu dojde, musí být reportovaná dlužná částka po splatnosti upravena. Pokud evidovaná dlužná částka poklesne pod 500 Kč z důvodu, že dosud nedošlo ke konečnému vyúčtování úroku z prodlení v situaci, kdy je pohledávka stále aktivně vymáhána, bude reportována konvenční hodnota 500 Kč.

Do dlužné částky po splatnosti nejsou zahrnovány platby za nepovinné doplňkové služby (například pojištění), které jsou placeny podle vlastního splátkového kalendáře odděleně.

III.8 Členové Sdružení jsou povinni bez zbytečného odkladu předat zpracovateli soubor (struktura dat definována v bodě III.4) obsahující subjekty z příslušných smluv označené příznakem N (viz bod II.1).

III.9 Každému členu Sdružení je zpracovatelem přidělen identifikační kód označující člena Sdružení. Tento kód musí člen Sdružení vždy uvádět v názvu souboru (dávky), který odešle zpracovateli ke zpracování.

III.10 Včasnost předávání dat, jejich správnost a úplnost jsou základními povinnostmi členů Sdružení. Člen Sdružení je povinen poskytovat zpracovateli pouze pravdivá a přesná data a odpovídá za pravdivost, přesnost a aktualizaci dat takto poskytnutých. Člen Sdružení provádí kontrolu pravdivosti poskytnutých dat, a pokud zjistí nesoulad mezi poskytnutými daty a skutečným stavem, oznámí tuto skutečnost zpracovateli a Radě Sdružení.

III.11 Členové Sdružení, kteří plní své povinnosti vyplývající z členství ve Sdružení, mají právo na přístup do Registru FO. V případě, že se Rada Sdružení prokazatelně dozví od věrohodného zdroje, že došlo k porušení povinnosti členem Sdružení ve vztahu k jeho členství ve Sdružení, zejm. porušuje Stanovy, Etický kodex a tato Pravidla FO, nebo že člen neskýtá dostatečné záruky dodržování § 20z odst. 3 až 8 ZOS, může být Radou Sdružení rozhodnuto o pozastavení možnosti člena Sdružení využívat Registr FO do doby, než člen Sdružení uvede svou činnost do souladu s Pravidly, Stanovami a dalšími vnitřními normami Sdružení. Člen Sdružení bere na vědomí, že Sdružení o této skutečnosti bude informovat zpracovatele, který následně provede veškerá opatření k tomu, aby přístup dotčeného člena Sdružení do Registru FO byl znemožněn. Povinnost předávat nová data do Registru FO a data již předaná aktualizovat však trvá po celou dobu členství člena ve Sdružení. Výjimku tvoří situace, kdy člen Sdružení předává nepřesná data (zpráva od auditora určí časové období a rozsah dat) nebo Rada rozhodne o pozastavení plnění smlouvy podle § 20z odst. 10 ZOS. V tomto případě zpracovatel na pokyn Rady Sdružení neprovede zpracování nových dat a data již zařazená zablokuje do okamžiku, kdy člen dokáže data správně aktualizovat.

III.12 zrušen

III.13 Členové Sdružení, kteří se nedotazují přes applet, jsou povinni na vyžádání zpracovatele Registru FO nebo Sdružení, předložit seznam svých zaměstnanců, kteří realizovali konkrétní dotazy do Registru FO v požadovaném období. Tyto informace jsou členové Sdružení povinni uchovávat po dobu 3 let. Výjimku tvoří ty případy, kdy byly osobní údaje klienta členem Sdružení anonymizovány v souladu s interními předpisy (skartace), zejména se to týká zamítnutých návrhů.

III.14 Členové se mohou do Registru FO na téhož klienta dotazovat i opakovaně, pokud jsou dány důvody podle § 20z ZOS.

III.15 Členové mohou klientovi v rámci jeho žádosti o poskytnutí služby sdělit, že je veden v Registru FO. Podrobnější informace jeho zařazení (příznak, výše dluhu, apod.) však již členské společnosti sdělovat nesmí.

IV. Povinnost zpracovatele

IV.1 Zpracováním osobních údajů subjektů neplnících své povinnosti ze smluv, na základě kterých jim byla jedním ze členů Sdružení poskytnuta služba ve smyslu čl. II. 2.1 těchto Pravidel FO, je pověřen zpracovatel vykonávající svou činnost na základě písemné smlouvy o zpracování osobních údajů uzavřené v souladu s platnou právní úpravou.

IV.2 Zpracovatel je povinen bez zbytečného odkladu zpracovat osobní údaje předané jednotlivými členy Sdružení a zpracované údaje zpřístupnit všem oprávněným členům Sdružení v rozsahu jejich oprávnění. Aktualizovaný Registr FO zpřístupněný členům Sdružení obsahuje všechny výše uvedené údaje o subjektech kromě kódu označujícího věřitele, který subjekt do Registru FO zařadil.

IV.3 Zpracovatel Registru FO je povinen provést, na základě žádosti člena Sdružení (ve formě dávky), bez zbytečného odkladu, aktualizaci Registru FO.

IV.4 Zpracovatel Registru FO je povinen provést, na základě žádosti Rady Sdružení, bez zbytečného odkladu, likvidaci všech dat, které do Registru FO zařadil člen, jehož členství zaniklo.

V. Audit

V.1 Kontrolou správnosti a úplnosti údajů předávaných jednotlivými členy Sdružení, jakož i kontrolou dodržování Pravidel FO, je pověřen auditor, který je jmenován členskou schůzí. Stejný auditor může být pověřen prováděním kontrol opakovaně, a to bez omezení.

V.2 Všichni členové Sdružení se zavazují přijmout auditora ve své společnosti, vytvořit mu podmínky a poskytnout veškerou součinnost pro provedení kontroly, a to v termínu, který auditor sdělí auditovanému subjektu minimálně 10 dní předem, není-li dohodnuto jinak.

V.3 Zpráva auditora bude předána Radě Sdružení v termínu určeném na základě smlouvy uzavřené s auditorem, a to po předchozím projednání s členem Sdružení, jenž byl auditován.

V.4 Auditorské kontrole dále podléhá rovněž výkon činnosti zpracovatele.

VI. Zákonné povinnosti

VI. 1 Splnění vybraných povinností kladených na správce osobních údajů GDPR, může být zajišťováno pro Sdružení a jeho členy právníkou osobou vybranou členskou schůzí Sdružení (zpracovatel). Zákonnou povinností se rozumí zejména poskytování informací o zdroji osobních údajů, vyhotovování výpisů osobních údajů zpracovávaných o konkrétním subjektu údajů, blokace dat na základě požadavku ze strany člena Sdružení nebo subjektu údajů, apod.

VI. 2 Pokud jsou údaje vedené v registru předmětem sporu mezi příslušným členem a subjektem, přičemž o takovém sporu je vedeno soudní, správní nebo rozhodčí řízení, v němž nebylo doposud vydáno pravomocné rozhodnutí ve věci samé, nebo mimosoudní řešení spotřebitelského sporu podle ZOS, a subjekt o to člena nebo Sdružení požádá, je člen povinen tuto skutečnost na žádost spotřebitele v registru poznamenat způsobem stanoveným v Technické specifikaci. Pokud o to subjekt požádá Sdružení, Sdružení informaci předá členovi bez zbytečného odkladu.

VII. Závěrečné ustanovení

Tato Pravidla FO, schválená členskou schůzí Sdružení dnešního dne, s účinností od 1. 4. 2024 ruší a v plném rozsahu nahrazují Pravidla pro vytváření, správu a využívání databáze spotřebitelů neplnících své povinnosti vztahující se k činnosti členů Sdružení, schválená členskou schůzí Sdružení dne 22. 3. 2018.

VIII. Přejícné ustanovení ke znění Pravidel účinných od 1. 4. 2024

Členské společnosti, které reportují své zákazníky u produktu 10 (Elektrická energie) a 11 (Plyn), mohou po dobu, než stihnou implementovat změny vycházející z této nové verze Pravidel FO, postupovat dle Pravidel FO schválených dne 22. 3. 2018 (účinných od 25. 5. 2018), a to nejdéle do 31. 12. 2025. Po tuto dobu tedy pro ně platí:

Zvláštní ustanovení pro reportování produktu 10 (Elektrická energie) a 11 (Plyn):

- Zákazník je zařazován s příznakem B v případě, že člen rozhodl o přerušení dodávek v důsledku neplnění smluvních povinností, a při splnění podmínky existence pohledávky alespoň 30 dnů po splatnosti v okamžiku rozhodnutí o přerušení;
- Zákazník je zařazován s příznakem D v případě, že člen rozhodl o odpojení od distribuční sítě v důsledku neplnění smluvních povinností, a při splnění podmínky existence pohledávky alespoň 30 dnů po splatnosti v okamžiku rozhodnutí o odpojení;
- Příznaky A, C nebudou přidělovány.

V Praze dne 21. prosince 2023

Příloha A - Definování povinných polí – Registr FO

Povinná pole (včetně polí povinných pouze pro určitý produkt nebo příznak) nastavuje zpracovatel po odsouhlasení s uživateli Registru FO (člen Sdružení), kteří poskytují data z daného produktu (prioritou je vždy nastavení maximálního počtu povinných polí). Povinná pole mohou být u jednotlivých produktů měněna i v průběhu ostrého provozu Registru FO, a to ze strany zpracovatele, vždy ale až po dohodě s uživateli z daného „produktu“.

Vždy musí být v dávce celá struktura dat a musí být zachováno pořadí jednotlivých položek

- povinné pole (vždy nutné vyplnit hodnotu)
- povinné pole (při prvním nahrání nutné vyplnit hodnotu)
- nepovinné pole
- zakázané pole

Pokud při aktualizaci záznamu, u kterého je vyplněno určité pole, dojde k aktualizaci na příznak, pro který je toto pole zakázané, je uživatel povinen provést v Registru FO výmaz tohoto pole zasláním hodnoty „--“.

Pro všechny produkty:

č.	Název/Příznak	A	B	C	D	P	U	Z
1.	ID ZÁZNAMU	■	■	■	■	■	■	■
2.	PŘÍJMENÍ	●	●	●	●	●	●	●
3.	JMÉNO	●	●	●	●	●	●	●
4.	RODNÉ ČÍSLO	●	●	●	●	●	●	●
5.	ADRESA - ULICE	●	●	●	●	●	●	●
6.	ADRESA PSČ	●	●	●	●	●	●	●
7.	ADRESA - OBEC	●	●	●	●	●	●	●
8.	DATUM VZNIKU PŘÍZNAKU	●	●	●	●	●	●	●
9.	PŘÍZNAK	●	●	●	●	●	●	●
10.	PRODUKT	●	●	●	●	●	●	●
11.	DLUŽNÁ ČÁSTKA PO SPL.	●	●	●	●	●	●	●
12.	POČET DLUŽNÝCH SPLÁTEK	●	●	●	●	●	●	●
13.	DATUM (ZAPLACENÍ, PRODEJE, ODPISU POHLEDÁVKY)	—	—	—	—	●	●	●
14.	POZNÁMKA	○	○	○	○	○	○	○

Příloha B - Číselník produktů a definice produktů – Registr FO**Číselník produktů u Registru FO**

Kód	Název produktu
1	Splátkový prodej, spotřebitelský úvěr (včetně bezúčelového)
2	Hypoteční úvěr
3	Úvěr ze stavebního spoření
4	Finanční leasing
5	Operativní leasing
6	Revolvingový úvěr a karty
7	Pojištění
8	Telekomunikační poplatky, služba elektronických komunikací
9	Debet (povolený, nepovolený), kontokorent
10	Elektrická energie
11	Plyn
15	Platby průběžně vystavovaných faktur
16	Jednorázově splatný úvěr, půjčka

Číselník produktů je otevřený a kdykoliv může být doplněn ze strany zpracovatele (Společnost pro informační databáze, a.s.) po odsouhlasení s uživateli Registru FO (člen Sdružení), kteří poskytují data z daného produktu.

Definice produktů u Registru FO**Kód 1 – Splátkový prodej a spotřebitelský úvěr**

Splátkový prodej:

Definice produktu: odložené zaplacení kupní ceny předmětu koupě na základě uzavřené kupní smlouvy.

Spotřebitelský úvěr

Definice produktu: poskytnutí peněžních prostředků nebo odložená platba, například ve formě úvěru (na financování osobních (nepodnikatelských) potřeb klienta. Spotřebitelský úvěr je poskytován účelově i bezúčelově), půjčky nebo koupě najaté věci, za které je spotřebitel povinen platit.

Pokud jsou současně splněny podmínky definice produktu č. 1 a produktu č. 2, 3, 4, 6, 9 nebo 16, kód produktu 1 se nepoužije.

Kód 2 – Hypoteční úvěr

Definice produktu: je dlouhodobý účelový úvěr fyzickým osobám, který může být použit na investici do nemovitosti (koupě, rekonstrukce, výstavba vlastního bydlení). Hypotečním úvěrem dle Zákona 190/2004 Sb. O dluhopisech (§28) je úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti (i rozestavěné) na území členského státu EU.

Pokud jsou současně splněny podmínky definice produktu č. 2 a produktu č. 3, kód produktu 2 se nepoužije.

Kód 3 – Úvěr ze stavebního spoření

Definice produktu: Úvěrový vztah vzniklý mezi stavební spořitelnou (věřitel) a klientem (dlužník), který je přímo navázán na smlouvu o stavebním spoření. Úvěr ze stavebního spoření je pevnou součástí stavebního spoření. Úvěr může být použit pouze na financování bytových potřeb.

Kód 4 – Finanční leasing

Definice produktu: obchodní aktivita, při níž pronajímatel svěřuje předmět leasingu nájemci (s přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce) na určenou dobu k volnému používání s právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní (po skončení doby trvání smlouvy).

Kód 5 – Operativní leasing

Definice produktu: pronájem předmětu leasingu bez převodu vlastnictví na nájemce. Operativní leasing je nájem, při kterém pronajímatel nepřevádí na nájemce veškerá práva (rizika i užitek) související s disponováním pronajatým předmětem a obvykle poskytuje služby spojené s údržbou zařízení, hradí pojištění atd.

Kód 6 – Revolvingový úvěr a karty

Definice revolvingového úvěru:

Poskytnutí úvěrového rámce bez předem pevně určeného splátkového kalendáře, ze kterého je možno opakovaně čerpat prostředky až do určené maximální výše; pro splácení je určena minimální splátka, tato splátka může být klientem libovolně navyšována, tím lze regulovat jak délku splácení, tak výši účtovaných úroků; splácením je rovněž obnovována možnost dalšího čerpání úvěru.

Definice karty: úvěr, jehož čerpání je vázáno na instrument karta (revolvingový úvěr).

Kód 7 – Pojištění

Definice produktu: soukromé pojištění podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů (od 1.1.2014 podle § 2158 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku).

Kód 8 – Telekomunikační poplatky, služba elektronických komunikací

Definice produktu (pro účely této Přílohy B): službou elektronických komunikací je služba obvykle poskytovaná za úplatu, která spočívá zcela nebo převážně v přenosu signálů po sítích elektronických komunikací, včetně umožnění objednávky zboží nebo služeb prostřednictvím sítě elektronických komunikací a výběru dluhu (ceny zboží nebo služeb) poskytovatelem služeb elektronických komunikací.

Kód 9 – Debet (povolený, nepovolený), kontokorent, povolené přecherpaní účtu

Definice nepovoleného debetu: nepovolené čerpání na osobním účtu klienta, které může být iniciováno klientem (offline transakce kartou) nebo bankou (zaúčtování poplatků, sankčních úroků, ...).

Definice povoleného debetu, kontokorentního úvěru, povoleného přecherpaní účtu: úvěrový limit rozšiřující disponibilní zůstatek běžného účtu, u které nejsou sjednány pravidelné splátky, ale je automaticky splácena všemi příchozími platbami na běžný účet. Čerpání a splácení kontokorentního úvěru probíhá na účtu klienta u banky. Splacené částky mohou být klientem během lhůty pro čerpání opětovně čerpány.

Kód 10 – Elektrická energie

Definice produktu: silová elektřina dodávaná zákazníkům obchodníkem, jakožto držitelem licence na obchod s elektřinou, na základě smluv podle ustanovení § 50 odst. 1 zákona č. 458/2000 Sb., Energetický zákon, v platném znění či § 50 odst. 2 Energetického zákona (smlouvy o sdružených službách dodávky elektřiny), u těchto se dodávanou elektřinou rozumí i zajišťované distribuční a související služby.

Kód 11 – Plyn

Definice produktu: zemní plyn dodávaný zákazníkům obchodníkem, jakožto držitelem licence na obchod se zemním plynem, na základě smluv podle ustanovení § 72 odst. 1 zákona č. 458/2000 Sb., Energetický zákon, v platném znění, či § 72 odst. 2 Energetického zákona (smlouvy o sdružených službách dodávky plynu), u těchto se dodávaným plynem rozumí i zajišťované distribuční a související služby.

Kód 15 – Platby průběžně vystavovaných faktur

Definice produktu: smlouva, na základě které jsou průběžně (tj. častěji, než 1x měsíčně) vystavovány faktury za odebrané zboží anebo služby, přičemž tyto faktury jsou hrazeny odběratelem v celé částce.

Kód 16 – Jednorázově splatný úvěr, půjčka

Definice produktu: úvěr či půjčka (bez ohledu na to, zda splňuje podmínky spotřebitelského úvěru podle zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů), který je podle ujednání smluvních stran splatný včetně příslušenství v jedné splátce.