

Příloha č. 2 k žádosti společností Wüstenrot – stavební spořitelna a.s. a Wüstenrot hypoteční banka a.s. o členství v SOLUS, zájmovém sdružení právnických osob

Informace o způsobu zabezpečení získávaných dat v rámci on-line dotazů a odpovědí

I. Organizační zabezpečení

Wüstenrot – stavební spořitelna a.s. („WSS“) a společnost Wüstenrot hypoteční banka a.s. („WHB“, WSS a WHB dále společně jako „**společnosti skupiny Wüstenrot ČR**“) spolu dne 29. února uzavřely smlouvu o outsourcingu, ve znění pozdějších dodatků, na jejímž základě WSS pro WHB zajišťuje činnosti související s využíváním externích úvěrových registrů WHB (zadávaní dat o klientech do externích úvěrových registrů a vyhodnocení bonity klientů).

Vzhledem k výše uvedenému a v souvislosti s očekávaným vstupem společností skupiny Wüstenrot ČR do SOLUS, zájmového sdružení právnických osob („**SOLUS**“), společnost WSS přijala nový vnitřní předpis „*Bankovní a nebankovní registr clientských informací, registr SOLUS a Telcoscore*“, který ve vztahu k zapojení společností skupiny Wüstenrot ČR do registru FO provozovaného SOLUS upravuje zejména následující:

- Základní informace o SOLUS a registru FO (včetně závazku dodržovat Etický kodex, a základních principů zajištění informovanosti klientů společností skupiny Wüstenrot ČR o zapojení těchto společností do SOLUS)
- Pravidla pro dotazy do registru fyzických osob SOLUS (včetně omezení přístupu do registru fyzických osob na vybrané zaměstnance a omezení přístupu k informacím získaným z registru fyzických osob tak, že tyto jsou přístupné pouze zaměstnancům WSS/WHB, jejichž výkon pracovní činnosti přímo souvisí s úvěrovou problematikou, a zákazu sdělování těchto informací třetím osobám)
- Postup při využívání registru fyzických osob (včetně potřebné dokumentace k úvěrovému případu, která musí být k dispozici před provedením dotazu do registru fyzických osob)
- Vyhodnocování výsledků dotazů
- Pravidla aktualizace údajů v registru fyzických osob
- Postup pro odstranění údajů z registru fyzických osob
- Monitoring činnosti společností finanční skupiny Wüstenrot ČR jako členů SOLUS
- Účast společností finanční skupiny Wüstenrot ČR na činnosti SOLUS

II. Technické zabezpečení

- Síťová (interní) infrastruktura je bezpečná, provozována v souladu s požadavky ISO 27k, je monitorována.
- Přístup do infrastruktury je centrálně řízen, tedy riziko minimální.
- Přístup k jednotlivým komponentám řešení je opět centrálně řízen, navíc logicky ve spolupráci s Active Directory.
- Komunikace mezi jednotlivými komponentami je šifrována a nad komplexní komunikací bdí centrální firewall.
- Komunikace do vnějšího světa byla v dnech minulých prověřena provedením penetračního testu, nebyly zjištěny žádné zásadní nedostatky.

III. Implementované bezpečnostní standardy

Ano ISO 27k, dále odpovídá, resp. musí odpovídat požadavkům PSD2, regulativě ČNB (vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů).

IV. Zpracovatelé osobních údajů získaných z registru fyzických osob

Společnosti skupiny Wüstenrot ČR zamýšlejí do zpracování osobních údajů získávaných z registru fyzických osob zapojit následující zpracovatele osobních údajů:

	Obchodní firma	IČO	Sídlo	Zápis v OR
1.	Asseco Central Europe, a.s.	35760419	Trenčianska 56/A, Bratislava 821 09	zapsaná v obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 2024/B
2.	CreativeDock s.r.o.	28988442	Zubatého 295/5, Smíchov, 150 00 Praha 5	zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 158121
3.	Neit Consulting s.r.o.	27369871	Washingtonova 1624/5 110 00 Praha 1	zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 108964