



Přístup ke službám e-Governmentu a on-line službám soukromého sektoru prostřednictvím bankovní identity

Informační podklad ke kompatibilitě návrhu
na vydání zákona, kterým se mění zákon č. 21/1992
Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a zákon
č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti
legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování
terorismu, ve znění pozdějších předpisů (sněmovní
tisk 554), s právem EU



Informační podklad č. 0554
září 2019
autor: Eva Sochorová

AKTUÁLNÍ VYDÁNÍ:	ŘADA: STANOVISKA
Název: Přístup ke službám e-Governmentu a on-line službám soukromého sektoru prostřednictvím bankovní identity	Typ řady: online URL: http://www.psp.cz/sqw/ppi.sqw?d=4 První vydání řady: říjen 1998 Frekvence vydání řady: nepravidelná Zaměření: stanoviska kompatibility nevládních návrhů zákonů s právem EU Jazyk: CZ Vydavatel: Kancelář Poslanecké sněmovny, Sněmovní 4, 118 26 Praha 1
Autor: Sochorová, E. Číslo: Stanovisko č. 0554 Datum: září 2019	
Klíčová slova: digitalizace; identifikace; autentizace; eGovernment; eIDAS; bankovní identita	

PARLAMENTNÍ INSTITUT plní úkoly vědeckého, informačního a vzdělávacího střediska pro Poslaneckou sněmovnu, její orgány, poslance a Kancelář Poslanecké sněmovny, pro Senát, jeho orgány, senátory a Kancelář Senátu. Naše činnosti a produkty uvádíme níže.

**Oddělení
všeobecných
studií**

STUDIE Srovnávací studie Analytické studie	ODPOVĚDI NA DOTAZ Stručné odpovědi na dotazy členů Parlamentu	VYBRANÁ TÉMATA Studie zpracované k aktuálním problematikám	MONITORING Vybrané hospodářské měnové a sociální ukazatele	MIGRACE Přehled aktualit v oblasti migrace za vybrané období
PŘEHLED SZBP Společná zahraniční a bezpečnostní politika EU	EUROZÓNA+ Přehled ekonomických událostí v EU	PODKLADY pro zahraničně politická jednání	PŘEDNÁŠKY pro zahraniční delegace, PS, Senát	

**Oddělení pro
evropské
záležitosti**

STANOVISKA kompatibility nevládních návrhů zákonů s právem EU	KONZULTACE k předkládaným vládním návrhům zákonů	DOKUMENTY EU Výběr z aktů a dokumentů EU zaslaných PS	ZPRÁVY Aktuální agenda v Bruselu	PODKLADY pro jednání výboru na mezinárodní úrovni
---	--	---	--	---

**Oddělení
komunikace
a vzdělávání**

INFORMAČNÍ STŘEDISKO Informace o činnosti Poslanecké sněmovny a prohlídky budov	ECPRD Spolupráce s Evropským centrem pro parlamentní výzkum a dokumentaci	PŘEDNÁŠKY pro Poslaneckou sněmovnu, pro školy, veřejnost	INFORMAČNÍ MATERIÁLY o fungování Poslanecké sněmovny, o legislativním procesu	ZÁPISY ze schůzí, seminářů, přednášek, kulatých stolů
---	---	--	---	---

Informační podklad ke kompatibilitě návrhu na vydání zákona, kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (sněmovní tisk 554), s právem EU

Úvod:

Předkládaným návrhem se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách a zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Jak uvádí důvodová zpráva, touto změnou by měl být umožněn přístup prostřednictvím bankovní identity klientů bank ke službám e-Governmentu a on-line službám soukromého sektoru. Navrhuje se umožnit bankám a pobočkám zahraničních bank poskytování elektronické identifikace, autentizace a služeb vytvářejících důvěru a zavádí se oprávnění banky nabízet, poskytovat nebo zprostředkovávat identifikační služby a uzavírat o nich smlouvy jménem a na účet poskytovatele identifikačních služeb. Bankám, pobočkám zahraničních bank a poskytovatelům informačních služeb by dále mělo být umožněno využívat údaje vedené v informačních systémech veřejné správy (základní registr obyvatel, informační systém (IS) evidence obyvatel, IS cizinců, IS evidence občanských průkazů a IS evidence cestovních dokladů) za účelem plnění opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Do zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu se proto vkládá ustanovení o možnosti povinných osob (bank) provádět identifikaci klienta bez jeho přítomnosti prostřednictvím prostředků pro elektronickou identifikaci.

Stanovisko PI:

Problematiku elektronické identifikace na úrovni EU upravuje *nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 ze dne 23. července 2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu a o zrušení směrnice 1999/93/ES¹* (nařízení eIDAS) a jeho prováděcí nařízení - *prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/1502 ze dne 8. září 2015, kterým se stanoví minimální technické specifikace a postupy pro úroveň záruky prostředků pro elektronickou identifikaci podle čl. 8 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu.²* Tato nařízení jsou přímo použitelná a český právní řád je na ně adaptován prostřednictvím zákona č. 250/2017 Sb., o elektronické identifikaci. Vztahují se na systémy elektronické identifikace oznámené členskými státy EU Evropské komisi a poskytovatele služeb vytvářejících důvěru se sídlem v EU. Cílem nařízení je vzájemné uznávání elektronické identifikace napříč EU zaručené nařízením stanovenými zárukami (nízká, značná, vysoká).

Návrh zákona rozšiřuje působnost bank tak, aby se na ně také vztahovala pravidla podle nařízení eIDAS jako na poskytovatele elektronické identity, kteří mohou provádět elektronickou identifikaci osob a vydávat prostředky pro elektronickou identifikaci, provádět autentizaci osob, poskytovat

¹ Dostupné z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/ALL/?uri=CELEX:32014R0910>

² Dostupné z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:32015R1502>

služby vytvářející důvěru a vytváření a uchovávání elektronických dokumentů. Z tohoto pohledu lze považovat návrh za slučitelný s nařízením eIDAS.

Na předmět úpravy návrhu v oblasti praní peněz se rovněž vztahuje tzv. směrnice AML V - *směrnice Evropského parlamentu a rady (EU) 2018/843 ze dne 30. května 2018, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/138/ES a 2013/36/EU*.³ Tato směrnice stanoví povinným osobám včetně bank povinnost zjistit a ověřit totožnost svých zákazníků a skutečných majitelů svých zákazníků, podávat oznámení o podezření na praní peněz nebo financování terorismu veřejným orgánům a další povinnosti. Ustanovení, které by mělo být vloženo do zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a které umožňuje povinným osobám provést identifikaci klienta prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci, je v souladu s účelem směrnice AML V.

Závěr:

Navržená úprava je slučitelná s právem EU.

Tento informační podklad je zpracován k uvedenému číslu sněmovního tisku a nereflektuje eventuální pozdější pozměňovací návrhy.

Materiál byl Parlamentním institutem zpracován na základě usnesení organizačního výboru Poslanecké sněmovny č. 168, II. volební období.

³ Dostupné z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:32018L0843>