

## Komplexní pozměňovací návrh

poslance [-]

**k návrhu 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 č. 554)

### ČÁST PRVNÍ

#### Změna zákona o bankách

##### Čl. I

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 264/1992 Sb., zákona č. 292/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 16/1998 Sb., zákona č. 127/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 319/2001 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 453/2003 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 439/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 159/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 443/2006 Sb., zákona č. 37/2007 Sb., zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 216/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 433/2008 Sb., zákona č. 215/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 287/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb., zákona č. 160/2010 Sb., zákona č. 409/2010 Sb., zákona č. 41/2011 Sb., zákona č. 73/2011 Sb., zákona č. 139/2011 Sb., zákona č. 188/2011 Sb., zákona č. 263/2011 Sb., zákona č. 420/2011 Sb., zákona č. 428/2011 Sb., zákona č. 458/2011 Sb., zákona č. 470/2011 Sb., zákona č. 37/2012 Sb., zákona č. 254/2012 Sb., zákona č. 396/2012 Sb., zákona č. 227/2013 Sb., zákona č. 241/2013 Sb., zákona č. 303/2013 Sb., zákona č. 135/2014 Sb., zákona č. 219/2015 Sb., zákona č. 220/2015 Sb., zákona č. 375/2015 Sb., zákona č. 258/2016 Sb., zákona č. 301/2016 Sb., zákona č. 302/2016 Sb., zákona č. 368/2016 Sb., zákona č. 183/2017 Sb., zákona č. 204/2017 Sb. a zákona č. 371/2017 Sb. se mění takto:

1. V § 1 odstavec 4 včetně poznámky pod čarou č. 35 zní:

„(4) Banka nesmí vykonávat jiné podnikatelské činnosti než ty, které má povoleny v licenci; to neplatí pro činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním jejího provozu a provozu jí ovládaných jiných bank, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven, finančních institucí a podniků pomocných služeb. Banka může dále vykonávat

- a) působnost kontaktního místa veřejné správy, je-li držitelem autorizace podle zvláštního zákona,
- b) činnost akreditované osoby podle zákona upravujícího činnost akreditovaných osob na finančním trhu, je-li akreditovanou osobou podle takového zákona, a
- c) podnikatelskou činnost spočívající v poskytování elektronické identifikace, autentizace a služeb vytvářejících důvěru, jak jsou definovány přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu<sup>35)</sup>, jakož i souvisejících služeb, zejména poskytování nebo potvrzování osobních identifikačních údajů klienta, informací

o klientovi souvisejících s jeho osobními identifikačními údaji, informací o bankovních obchodech klienta a vytváření a uchování elektronických dokumentů (dále jen „identifikační služby“), je-li držitelem příslušného oprávnění, pokud je právními předpisy vyžadováno; na informace získané a zpracovávané při poskytování identifikačních služeb se vztahují ustanovení o bankovním tajemství (§ 38).

Poznámka pod čarou č. 35 zní: „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/ES.“

2. V § 1 se za odstavec 6 vkládá nový odstavec 7, který zní:

„(7) Pobočka zahraniční banky může dále vykonávat činnosti podle odstavce 4 písm. c) za stejných podmínek jako banka, není-li to v rozporu s oprávněním uděleným zahraniční bance podle právního řádu země jejího sídla.“

Dosavadní odstavce 7 a 8 se označují jako odstavce 8 a 9.

3. Za § 38a se vkládají nové § 38aa až 38af, které včetně poznámek pod čarou č. 36 až 38 znějí:

#### „§ 38aa

(1) Banka nebo pobočka zahraniční banky je oprávněna nabízet, poskytovat nebo zprostředkovávat identifikační služby a uzavírat smlouvy o nich též jménem a na účet poskytovatele identifikačních služeb.

(2) Poskytovatelem identifikačních služeb se v tomto zákoně rozumí osoba, která není bankou, je na základě jiného právního předpisu oprávněna poskytovat identifikační služby a ve které mají podíl pouze banky nebo pobočky zahraničních bank; tyto banky nebo pobočky zahraničních bank jsou povinny zajistit, že poskytovatel identifikačních služeb bude zachovávat získané údaje v tajnosti a chránit je před zneužitím.

#### § 38ab

(1) Banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb jsou v rámci poskytování identifikačních služeb podle § 1 odst. 4 písm. c) oprávněni umožnit používání prostředku pro elektronickou identifikaci<sup>36)</sup> mimo rámec kvalifikovaného systému elektronické identifikace umožňujícího poskytnutí služby národního bodu pro identifikaci a autentizaci podle zákona o elektronické identifikaci (dále jen „kvalifikovaný systém“), pouze pokud je tento prostředek pro elektronickou identifikaci vydán a je umožněno jeho používání také v rámci kvalifikovaného systému.

(2) Banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb nemají povinnost umožňovat v rámci kvalifikovaného systému použití prostředku pro elektronickou identifikaci podle odstavce 1, pokud

- a) nastane změna právního předpisu nebo změna na základě právního předpisu, která zásadně ohrožuje plnění povinnosti banky nebo pobočky zahraniční banky postupovat při výkonu své činnosti obezřetně, zejména povinnosti řídit rizika, v souvislosti s používáním tohoto prostředku v rámci kvalifikovaného systému a
- b) po bance, pobočce zahraniční banky nebo poskytovateli identifikačních služeb nelze

spravedlivě požadovat, aby umožňovali používat tento prostředek v rámci kvalifikovaného systému.

(3) Pokud banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb přestanou podle odstavce 2 umožňovat používat prostředek pro elektronickou identifikaci podle odstavce 1 v rámci kvalifikovaného systému,

- a) oznámí tuto skutečnost bez zbytečného odkladu správci národního bodu pro identifikaci a autentizaci podle zákona o elektronické identifikaci (dále jen „správce národního bodu“), Ministerstvu vnitra a České národní bance, pokud podléhají jejímu dohledu; součástí oznámení je jeho odůvodnění,
- b) nemají povinnost podle § 16 odst. 1 písm. a) zákona o elektronické identifikaci a nelze je stíhat pro přešpek nebo jim odejmout akreditaci podle zákona o elektronické identifikaci pro neplnění této povinnosti; neplnění této povinnosti se nepovažuje za ukončení činnosti kvalifikovaného správce podle zákona o elektronické identifikaci, a
- c) budou vyvíjet veškeré úsilí, které po nich lze spravedlivě požadovat, k tomu, aby obnovili možnost používat prostředek pro elektronickou identifikaci podle odstavce 1 v rámci kvalifikovaného systému.

(4) Pokud pomínou okolnosti podle odstavce 2, banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb oznámí tuto skutečnost bez zbytečného odkladu správci národního bodu, Ministerstvu vnitra a České národní bance, pokud podléhají jejímu dohledu.

Poznámka pod čarou č. 36 zní: „Čl. 3 bod 2 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/ES.“

#### § 38ac

(1) Prostředek pro elektronickou identifikaci podle § 38ab odst. 1 lze rovněž použít pro účely prokázání totožnosti, které vyžaduje právní předpis nebo výkon působnosti, mimo rámec kvalifikovaného systému, pokud

- a) splňuje technické specifikace, normy a postupy alespoň pro úroveň záruky značnou stanovené přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím minimální technické specifikace, normy a postupy pro úroveň záruky prostředků pro elektronickou identifikaci<sup>37)</sup> a
- b) banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb, kteří vydali tento prostředek pro elektronickou identifikaci, provedli identifikaci fyzické osoby, která je klientem, nebo fyzické osoby jednající za klienta, je-li klient právnickou osobou nebo svěřenským fondem, případně jiným právním uspořádáním bez právní osobnosti, postupem podle zákona upravujícího některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
  1. za fyzické přítomnosti identifikovaného,
  2. s využitím prostředku pro elektronickou identifikaci, který splňuje technické specifikace, normy a postupy pro úroveň záruky vysokou stanovené přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím minimální technické specifikace, normy a postupy pro úroveň záruky prostředků pro elektronickou identifikaci<sup>37)</sup> a který je vydáván a používán v rámci kvalifikovaného systému, nebo jiného systému elektronické identifikace oznámeného podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci<sup>35)</sup>, nebo
  3. s využitím prostředku pro elektronickou identifikaci podle § 38ab odst. 1, který splňuje technické specifikace, normy a postupy podle písmene a), pokud zároveň

došlo k ověření totožnosti identifikovaného prostřednictvím národního bodu pro identifikaci a autentizaci nebo v informačním systému veřejné správy a banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb mají k dispozici údaj o tom, kdo provedl identifikaci podle bodu 1 nebo 2

(2) Podmínka podle odstavce 1 písm. b) bodu 1 je splněna také v případě, kdy identifikaci fyzické osoby, která je klientem, nebo fyzické osoby jednající za klienta

- a) provedla postupem podle zákona upravujícího některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu za fyzické přítomnosti identifikovaného
  - 1. osoba, která jedná za banku nebo pobočku zahraniční banky nebo poskytovatele identifikačních služeb a je vázána jejich vnitřními předpisy, a banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb nesou odpovědnost za škodu způsobenou činností této osoby při identifikaci podle zákona upravujícího některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
  - 2. úvěrová instituce podle § 2 odst. 1 písm. a) zákona upravujícího některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, pokud náleží do stejné skupiny ve smyslu zákona o finančních konglomerátech jako banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb, nebo
  - 3. osoba, která jedná za úvěrovou instituci podle bodu 2 a je vázána jejími vnitřními předpisy, a příslušná úvěrová instituce podle bodu 2 nese odpovědnost za škodu způsobenou činností této osoby při identifikaci podle zákona upravujícího některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a
- b) informace získané při identifikaci klienta ve smyslu zákona upravujícího některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně kopií příslušných dokladů, pokud byly pořizovány, jsou uloženy u banky, pobočky zahraniční banky nebo poskytovatele identifikačních služeb předtím, než tato banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb vydají příslušný prostředek pro elektronickou identifikaci.

(3) Elektronickou identifikaci prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci splňujícího požadavky podle odstavce 1 vydaného bankou nebo pobočkou zahraniční banky je možné provést pouze u

- a) banky nebo pobočky zahraniční banky, která tento prostředek vydala nebo
- b) poskytovatele identifikačních služeb, pokud je totožnost poskytovateli identifikačních služeb potvrzena bankou nebo pobočkou zahraniční banky, která tento prostředek vydala.

Poznámka pod čarou č. 37 zní: „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.“

#### § 38ad

(1) Přístup do informačního systému veřejné správy nebo elektronické aplikace s využitím prostředku pro elektronickou identifikaci splňujícího požadavky podle odstavce § 38ac odst. 1 se považuje za přístup se zaručenou identitou podle zákona o informačních systémech veřejné správy.

(2) Státní orgán a orgán územního samosprávného celku jsou oprávněny použít prostředek pro elektronickou identifikaci vydaný bankou, pobočkou zahraniční banky nebo poskytovatelem identifikačních služeb pro účely prokázání totožnosti, které vyžaduje právní

předpis nebo výkon působnosti, pouze prostřednictvím kvalifikovaného systému.

(3) Správce národního bodu poskytne službu národního bodu pro identifikaci a autentizaci při využití kvalifikovaného systému, jehož kvalifikovaným správcem podle zákona o elektronické identifikaci je banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb, pouze kvalifikovanému poskytovateli podle zákona o elektronické identifikaci, který je státním orgánem nebo orgánem územního samosprávného celku.

#### § 38ae

(1) Banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb jsou oprávněni zřídit a spravovat informační systém, který bance, pobočce zahraniční banky nebo poskytovateli identifikačních služeb umožňuje využívat údaje vedené v informačním systému veřejné správy, včetně údajů vedených v základním registru (dále jen „systém pro využívání údajů“).

(2) Systém pro využívání údajů musí splňovat podmínky pro realizaci vazeb mezi informačními systémy veřejné správy prostřednictvím referenčního rozhraní podle zákona o informačních systémech veřejné správy.

(3) Systém pro využívání údajů musí umožnit dálkové a nepřetržité vyhodnocování záznamů o poskytnutí a využití údajů pro potřeby evidenční ochrany údajů podle zvláštního právního předpisu<sup>38)</sup>.

(4) Ministerstvo vnitra kontroluje, zda systém pro využívání údajů splňuje podmínky podle odstavce 2. Zjistí-li Ministerstvo vnitra, že systém pro využívání údajů nesplňuje podmínky podle odstavce 2, vyzve banku, pobočku zahraniční banky nebo poskytovatele identifikačních služeb, aby v jím stanovené lhůtě zjednaly nápravu. Tato lhůta nesmí přesáhnout 6 měsíců.

(5) Ministerstvo vnitra může v případě, že systém pro využívání údajů ohrožuje referenční rozhraní podle zákona o informačních systémech veřejné správy, znemožnit využívání údajů prostřednictvím tohoto systému do doby, než bude zjednána náprava.

(6) Ustanovení zákona o základních registrech upravující identifikátory fyzických osob a právnických osob a kód agendy, s výjimkou pravidla o identifikaci fyzické osoby v jednotlivé agendě pouze jedním agendovým identifikátorem, se pro banku, pobočku zahraniční banky nebo poskytovatele identifikačních služeb použijí obdobně. Agendový identifikátor fyzické osoby jednoznačně přiřazený záznamu o fyzické osobě v systému pro využívání údajů se odvozuje rovněž z identifikátoru soukromoprávního uživatele údajů podle zákona o základních registrech přiděleného bance, pobočce zahraniční banky nebo poskytovateli identifikačních služeb.

(7) Ustanovení zákona o základních registrech upravující registraci orgánu veřejné moci pro výkon agendy se pro banku, pobočku zahraniční banky nebo poskytovatele identifikačních služeb použijí obdobně.

Poznámka pod čarou č. 38 zní: „Například zákon č. 64/1986 Sb., o České obchodní inspekci, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 153/1994 Sb., o zpravodajských službách České republiky, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 154/1994 Sb., o Bezpečnostní informační službě, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 289/2005 Sb., o Vojenském zpravodajství, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 412/2005 Sb., o ochraně utajovaných informací a o bezpečnostní způsobilosti, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 273/2008 Sb., o Policii České republiky, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 341/2011 Sb., o Generální inspekci bezpečnostních sborů a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 17/2012 Sb., o Celní správě České republiky, ve znění pozdějších předpisů.“

## § 38af

(1) Banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb jsou oprávněni k plnění svých povinností stanovených právním předpisem využívat prostřednictvím systému pro využívání údajů údaje

- a) ze základního registru obyvatel,
- b) z informačního systému evidence obyvatel,
- c) z informačního systému cizinců,
- d) z informačního systému evidence občanských průkazů a
- e) z informačního systému evidence cestovních dokladů.

(2) Využívanými údaji podle odstavce 1 písm. a) jsou

- a) jméno, popřípadě jména, příjmení,
- b) adresa místa pobytu,
- c) datum, místo a okres narození, a u subjektu údajů, který se narodil v cizině, datum, místo a stát, kde se narodil,
- d) datum úmrtí; je-li vydáno rozhodnutí soudu o prohlášení za mrtvého, den, který je v rozhodnutí uveden jako den smrti nebo den, který subjekt údajů prohlášený za mrtvého nepřežil,
- e) státní občanství a
- f) čísla a druhy elektronicky čitelných identifikačních dokladů.

(3) Využívanými údaji podle odstavce 1 písm. b) jsou

- a) jméno, popřípadě jména, příjmení, rodné příjmení,
- b) datum narození,
- c) pohlaví,
- d) místo a okres narození, a u subjektu údajů, který se narodil v cizině, místo a stát, kde se narodil,
- e) rodné číslo,
- f) státní občanství,
- g) adresa místa trvalého pobytu
- h) datum nabytí právní moci rozhodnutí soudu o schválení smlouvy o nápomoci nebo zastoupení členem domácnosti včetně čísla jednacního a označení soudu, který smlouvu nebo zastoupení schválil, datum nabytí právní moci rozhodnutí soudu o omezení svéprávnosti včetně čísla jednacního a označení soudu, který o omezení svéprávnosti rozhodl, jméno, popřípadě jména, příjmení a rodné číslo opatrovníka, datum nabytí právní moci rozhodnutí soudu o zrušení omezení svéprávnosti, datum odvolání podpůrce soudem a datum zániku zastoupení členem domácnosti,
- i) datum úmrtí a
- j) den, který byl v rozhodnutí soudu o prohlášení za mrtvého uveden jako den smrti nebo den, který subjekt údajů prohlášený za mrtvého nepřežil.

(4) Využívanými údaji podle odstavce 1 písm. c) jsou

- a) jméno, popřípadě jména, příjmení, rodné příjmení,
- b) datum narození,
- c) pohlaví,
- d) místo a stát nebo okres narození,
- e) rodné číslo,
- f) státní občanství, popřípadě více státních občanství,
- g) adresa místa pobytu,

- h) datum nabytí právní moci rozhodnutí soudu o omezení svéprávnosti včetně čísla jednacího a označení soudu, který rozhodl o omezení svéprávnosti,
- i) datum úmrtí a
- j) den, který byl v rozhodnutí soudu o prohlášení za mrtvého uveden jako den smrti nebo den, který subjekt údajů prohlášený za mrtvého nepřežil.

(5) Využívanými údaji podle odstavce 1 písm. d) jsou

- a) číslo občanského průkazu,
- b) datum vydání občanského průkazu,
- c) označení úřadu, který občanský průkaz vydal a
- d) datum skončení platnosti občanského průkazu.

(6) Využívanými údaji podle odstavce 1 písm. e) jsou

- a) číslo a druh cestovního dokladu,
- b) datum vydání cestovního dokladu,
- c) datum skončení platnosti cestovního dokladu a
- d) označení orgánu, který cestovní doklad vydal.

(7) Údaje, které jsou vedeny jako referenční údaje v základním registru obyvatel, se využijí z informačního systému evidence obyvatel, informačního systému cizinců, informačního systému evidence občanských průkazů nebo informačního systému evidence cestovních dokladů, pouze pokud jsou ve tvaru předcházejícím současný stav.

(8) Z údajů uvedených v odstavcích 2 až 6 lze v konkrétním případě využít vždy jen takové údaje, které jsou v dané věci nezbytné.

(9) Využíváním údajů podle odstavce 1 není dotčeno oprávnění banky, pobočky zahraniční banky nebo poskytovatele identifikačních služeb využívat údaje z informačních systémů veřejné správy na základě souhlasu klienta podle zvláštních právních předpisů.“.

## ČÁST DRUHÁ

### Změna zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

#### Čl. II

Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 199/2010 Sb., zákona č. 139/2011 Sb., zákona č. 420/2011 Sb., zákona č. 428/2011 Sb., zákona č. 457/2011 Sb., zákona č. 18/2012 Sb., zákona č. 377/2012 Sb., zákona č. 399/2012 Sb., zákona č. 241/2013 Sb., zákona č. 303/2013 Sb., zákona č. 257/2014 Sb., zákona č. 166/2015 Sb., zákona č. 377/2015 Sb., zákona č. 188/2016 Sb., zákona č. 243/2016 Sb., zákona č. 368/2016 Sb., zákona č. 183/2017 Sb., zákona č. 371/2017 Sb., zákona č. 35/2018 Sb., zákona č. 94/2018 Sb. a zákona č. 111/2019 Sb. se mění takto:

1. Za § 8 se vkládá nový § 8a, který včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 40 zní:

#### „§ 8a

#### **Využití prostředku pro elektronickou identifikaci v rámci identifikace klienta**

(1) Povinná osoba může postup podle § 8 odst. 1 a § 8 odst. 2 písm. a) nahradit provedením identifikace fyzické osoby, která je klientem, nebo fyzické osoby jednající za klienta prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci, který splňuje

- a) technické specifikace, normy a postupy pro vysokou úroveň záruky stanovené přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím minimální technické specifikace, normy a postupy pro úroveň záruky prostředků pro elektronickou identifikaci<sup>40)</sup> a který je vydáván a používán v rámci kvalifikovaného systému podle zákona o elektronické identifikaci, nebo
- b) podmínky, za kterých lze použít prostředek pro elektronickou identifikaci pro účely prokázání totožnosti, které vyžaduje právní předpis nebo výkon působnosti, mimo rámec kvalifikovaného systému podle zákona upravujícího činnost bank.

(2) Povinná osoba, která provede identifikaci postupem podle odstavce 1 písm. b), musí mít po dobu 10 let od uskutečnění obchodu mimo obchodní vztah nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem k dispozici údaj o tom, kdo provedl identifikaci podle § 38ac odst. 1 písm. b) bodu 1 nebo 2 nebo § 38ac odst. 2 zákona upravujícího činnost bank.

Poznámka pod čarou č. 40 zní: „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.“



**ČÁST TŘETÍ**  
**ÚČINNOST**

Tento zákon nabývá účinnosti dne 1. ledna 2021.

## ODŮVODNĚNÍ

### **Část první: Změna zákona o bankách**

#### **K § 1 odst. 4:**

Navrhují se dílčí formulační i obsahové změny navrhovaného znění § 1 odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZoB**“).

Příslušný přímo použitelný předpis, tj. 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/ES (tzv. eIDAS), definuje činnosti spadající do rozsahu identifikačních služeb, ale již neupravuje, jakým způsobem mají být činnosti vykonávány. Výraz „*v souladu*“ použitý ve sněmovním tisku č. 554 byl nepřesný, protože smyslem úpravy ZoB má být definovat činnosti, které mohou banky vykonávat, a nikoliv řešit podmínky výkonu těchto činností (ty řeší příslušná právní úprava výkonu takových činností). V tomto směru jde o legislativně technické upřesnění, kdy je navrhováno spojení „*jak jsou definovány*“.

Stejně jako v jiných případech povolených činností banky (§ 1 odst. 4 ZoB) se jako podmínka pro poskytování identifikačních služeb stanoví dispozice příslušným veřejnoprávním oprávněním, je-li pro poskytování příslušných identifikačních služeb právními předpisy vyžadováno. V tomto směru se pouze dílčím způsobem upravuje užitá terminologie, když se původní vymezení použité ve sněmovním tisku č. 554 v podobě „*povolení, registrace či akreditace*“ nahrazuje obecnějším „*oprávněním*“.

Informace zpracované a poskytované bankou v rámci identifikačních služeb podléhají ochraně osobních údajů. Je též žádoucí, aby podléhaly také bankovnímu tajemství. To by sice bylo možné dovodit z jiných ustanovení právního řádu, nicméně pro vyloučení případných pochybností se jeví vhodné doplnit výslovně, že i na informace získané a zpracovávané při poskytování identifikačních služeb se vztahují ustanovení o bankovním tajemství (§ 38 ZoB), obdobně jako to činí § 37 odst. 2 ZoB ve vztahu k údajům o osobách zjišťovaným a zpracovávaným bankami pro účely bankovních obchodů. Banky budou mít možnost takové informace poskytovat v rámci poskytování identifikačních služeb, ale pouze se souhlasem klienta.

Za účelem větší přehlednosti se navrhuje úprava systematizace § 1 odst. 4 ZoB, a to tak, že jednotlivé zvláštní činnosti jsou nově uvedeny pod samostatnými písmeny.

#### **K § 1 odst. 7:**

Výslovně se navrhuje doplnit nový § 1 odst. 7 ZoB, který stanoví, že pobočka zahraniční banky – z členského státu nebo jiného než členského státu – je oprávněna na území České republiky poskytovat identifikační služby ve smyslu navrhovaného § 1 odst. 4 písm. c) ZoB za stejných podmínek jako (tuzemská) banka, jestliže to není v rozporu s oprávněním uděleným této zahraniční bance v jejím domovském státě.

#### **K § 38aa až § 38ad obecně:**

Ze sněmovního tisku č. 554 je převzato znění § 38aa odst. 1 a odst. 2 a nově se vkládají § 38ab, § 38ac a § 38ad z důvodu rozšíření úpravy o (i) větší část původního obsahu novelizace zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZoAML**“) a o (ii) některé nové prvky popsané níže, a to zejména v důsledku užšího propojení stávajícího národního identitního prostoru a budoucího bankovního identitního prostoru.

## **K § 38aa:**

Poskytovatel identifikačních služeb může mít k dispozici informace podléhající ochraně osobních údajů a v případě bank a poboček zahraničních bank též bankovnímu tajemství (viz navržené ustanovení § 1 odst. 4 poslední věta). Vzhledem k tomu, že v případě poskytovatele identifikačních služeb není využití ochrany bankovním tajemstvím možné (neboť tento není bankou), je proto třeba ji nahradit jinou formou. Proto se navrhuje stanovení povinnosti bankám a pobočkám zahraničních bank, které mají v poskytovateli identifikačních služeb podíl, aby zajistily důvěrnost takových informací a jejich ochranu před zneužitím. Jde o stejnou úpravu, jakou používá § 38a ZoB pro právnickou osobu (tzv. credit bureau) používanou bankami pro vzájemné informování o bankovním spojení, identifikačních údajích o majitelích účtů a o záležitostech, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti jejich klientů.

Obdobně jako v případě bank v § 1 odst. 4 písm. c) ZoB se dále výslovně stanoví, že poskytovatel identifikačních služeb může identifikační služby poskytovat pouze v případě, že je na základě jiného právního předpisu k této činnosti oprávněn. V závislosti na povaze poskytovaných identifikačních služeb se může jednat zejména o akreditaci ve smyslu zákona č. 250/2017 Sb., o elektronické identifikaci (dále jen „**ZoEI**“) nebo o obecnou podmínku disponování příslušným živnostenským oprávněním ve smyslu zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů, není-li žádné zvláštní oprávnění právními předpisy pro daný typ identifikační služby vyžadováno.

Oproti návrhu dle sněmovního tisku č. 554 se navrhuje rozdělení původního § 38aa odst. 1 ZoB do dvou odstavců 1 a 2.

## **K § 38ab:**

### **K odst. 1)**

V odstavci 1 je založeno základní pravidlo pro používání prostředků pro elektronickou identifikaci. To stanoví, že pouze v případě, kdy banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb vydá prostředek pro elektronickou identifikaci a umožní jeho používání v rámci kvalifikovaného systému ve smyslu ZoEI s využitím služby národního bodu pro identifikaci a autentizaci (dále jen „**NIA**“), jsou banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb oprávněni použít takový prostředek pro elektronickou identifikaci také mimo kvalifikovaný systém ve smyslu ZoEI, a tedy bez využití služby NIA.

Navrhovaná úprava zároveň reaguje na nejednoznačnou otázku správního dohledu nad prostředky pro elektronickou identifikaci vydávanými bankami, pobočkami zahraničních bank a poskytovateli identifikačních služeb. S ohledem na požadavek vydání prostředku pro elektronickou identifikaci v NIA budou tyto prostředky v souladu se ZoEI podléhat dohledu Ministerstva vnitra (dále jen „**Ministerstvo**“) při použití těchto prostředků v rámci NIA.

Pro úplnost se uvádí, že v odstavci 1 navrhovaná podmínka se neuplatní v případě prostředků pro elektronickou identifikaci, které nebudou sloužit k (podnikatelskému) poskytování identifikačních služeb ve smyslu § 1 odst. 4 písm. c) ZoB. Navrhovaný odstavec 1 tak nijak neovlivní oprávnění bank, poboček zahraničních bank nebo poskytovatele identifikačních služeb vydávat prostředky pro elektronickou identifikaci sloužící pro „interní“ identifikaci klienta (typicky pro účely autorizace platebních transakcí nebo podepisování elektronických dokumentů).

### **K odst. 2 až 4)**

V odstavcích 2 až 4 se stanoví výjimka z obecné povinnosti banky, pobočky zahraniční banky a poskytovatele identifikačních služeb ve smyslu odstavce 1, resp. pravidla postupu banky, pobočky zahraniční banky a poskytovatele identifikačních služeb při využití této výjimky.

Důvodem je povinnost bank a poboček zahraničních bank postupovat obezřetně a řídit rizika, jak jim ukládají právní předpisy. V případě změn právních předpisů či jiných změn na jejich základě může nastat situace, kdy další používání prostředku pro elektronickou identifikaci v rámci kvalifikovaného systému může být v rozporu s touto povinností. Ustanovení řeší situaci tak, že dává možnost bance, pobočce zahraniční banky a poskytovateli identifikačních služeb za definovaných podmínek dočasně neumožnit použití prostředku pro elektronickou identifikaci v kvalifikovaném systému, přičemž zároveň stanoví povinnost tento stav aktivně řešit a usilovat o to, aby takto dočasně „vypnutý“ prostředek byl opět v kvalifikovaném systému používán. Odstavec 2 záměrně hovoří pouze o upuštění od povinnosti umožnit používání daného prostředku pro elektronickou identifikaci v kvalifikovaném systému, naopak povinnost vydávání prostředku pro elektronickou identifikaci v kvalifikovaném systému zůstává zachována. Tedy v mezidobí budou banka, pobočka zahraniční banky či poskytovatel identifikačních služeb nadále vydávat nové prostředky pro elektronickou identifikaci v kvalifikovaném systému jakožto kvalifikovaný správce, ale nebude umožňovat jejich aktivní používání v rámci kvalifikovaného systému.

V odstavci 2 se konkrétně stanoví, že banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb jsou oprávněni nadále neumožňovat používání prostředku pro elektronickou identifikaci v rámci kvalifikovaného systému ve smyslu odstavce 1, pokud (i) nastane změna právního předpisu nebo změna na základě právního předpisu (tj. např. změna technických podmínek pro správce kvalifikovaného systému v NIA), která by zásadně ohrožovala plnění povinnosti banky nebo pobočky zahraniční banky postupovat při výkonu své činnosti obezřetně (zejm. povinnosti řídit rizika), a (ii) současně za této situace nebude možné po bance, pobočce zahraniční banky nebo poskytovateli identifikačních služeb (jakožto subjektu vlastněnému bankami nebo pobočkami zahraničních bank) možné spravedlivě požadovat, aby v rámci kvalifikovaného systému nadále umožňovali používat prostředek pro elektronickou identifikaci.

Znemožněním používat tento prostředek pro elektronickou identifikaci v rámci kvalifikovaného systému za podmínek podle odstavce 2 není dotčena jeho použitelnost mimo kvalifikovaný systém pro účely prokázání totožnosti vyžadované právním předpisem nebo výkonem působnosti.

Podle odstavce 3 mají banka, pobočka zahraniční banky a poskytovatel identifikačních služeb postupující podle odstavce 2 povinnost oznámit (s odůvodněním) správci NIA, Ministerstvu a České národní bance (dále jen „ČNB“), pokud podléhají jejímu dohledu, že přestali umožňovat používání jimi vydaného prostředku pro elektronickou identifikaci v kvalifikovaném systému. Smyslem je, aby dohledové orgány věděly o nastalé situaci a mohly přijmout odpovídající opatření.

Zároveň se stanoví, že v takovém případě banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb nemají nadále povinnost zajistit dostupnost jimi spravovaného kvalifikovaného systému pro spoléhající se stranu způsobem umožňujícím dálkový přístup prostřednictvím NIA a pro NIA způsobem umožňujícím dálkový přístup (§ 16 odst. 1 písm. a) ZoEI), jakož i to, že je z daných důvodů nelze stíhat pro přestupek podle ZoEI, případně jim odebrat akreditaci ve smyslu ZoEI. Pro vyloučení veškerých pochybností se výslovně doplňuje, že nesplnění povinnosti podle § 16 odst. 1 písm. a), je-li důsledkem postupu podle odstavce 2, se nepovažuje ani za ukončení činnosti kvalifikovaného správce ve smyslu ZoEI, neboť ukončení činnosti kvalifikovaného správce má za následek aktivaci mnoha povinností dle ZoEI (zneplatnit veškeré vydané prostředky pro elektronickou identifikaci, postupovat podle plánu ukončení činnosti nebo předat evidenci vydaných prostředků pro elektronickou identifikaci Ministerstvu), jež v případě pouhého pozastavení použitelnosti prostředku pro elektronickou

identifikaci v rámci kvalifikovaného systému nejsou na místě.

Tato úprava pouze technicky řeší právní důsledky dočasného „vypnutí“ prostředku na povinnosti bank, poboček zahraničních bank a poskytovatele identifikačních služeb jako akreditovaných osob podle ZoEI.

V odstavci 3 písm. c) se stanoví povinnost banky, pobočky zahraniční banky a poskytovatele identifikačních služeb v případě postupu podle odstavce 2 vyvíjet veškeré úsilí, které po nich lze spravedlivě požadovat, k tomu, aby došlo k odstranění překážek bránících používání prostředků pro elektronickou identifikaci v rámci kvalifikovaného systému.

Podle odstavce 4 jsou poté, kdy pominou okolnosti bránící používání prostředků pro elektronickou identifikaci v rámci kvalifikovaného systému ve smyslu odstavce 2, banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb povinni tuto skutečnost opět oznámit příslušným orgánům (tj. správci NIA, Ministerstvu a v případě banky či pobočky zahraniční banky též ČNB).

### **K § 38ac:**

#### **K odst. 1)**

Ustanovení § 2 ZoEI zakazuje použití prostředku pro elektronickou identifikaci (využití elektronické identifikace) mimo kvalifikovaný systém ve smyslu § 3 ZoEI ve dvou případech, a to je-li prokázání totožnosti vyžadováno (i) právním předpisem – tj. typicky (ale nikoli pouze) v případě identifikace ve smyslu ZoAML, nebo (ii) výkonem působnosti – tj. typicky v případě orgánů veřejné moci.

Navrhovaný odstavec 1 představuje nepřímou novelu § 2 ZoEI, když je umožněno, aby i v případech, kdy prokázání totožnosti vyžaduje právní předpis nebo výkon působnosti, mohl být využit prostředek pro elektronickou identifikaci vydaný bankou, pobočkou zahraniční banky nebo poskytovatelem identifikačních služeb mimo kvalifikovaný systém, pokud tento prostředek vedle podmínek v § 38ab odst. 1 splňuje též další podmínky podle odstavce 1.

Podmínky uvedené v odstavci 1 vycházejí obsahově z původně sněmovním tiskem č. 554 navrhovaného § 11a odst. 1 až 3 ZoAML. Přesunem do ZoB je mimo jiné implicitně řešena otázka dohledu, který tak v daném případě náleží ČNB.

První podmínkou [písmeno a)] je splnění technických specifikací, norem a postupů alespoň pro úroveň záruky značnou stanovených prováděcím nařízením 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 (dále jen „**Prováděcí nařízení**“).

Druhá podmínka [písmeno b)] předpokládá tři způsoby jejího možného splnění.

Konkrétně se požaduje, aby prostředek pro elektronickou identifikaci byl vydán na základě identifikace fyzické osoby (tj. jeho budoucího držitele) provedené postupem podle ZoAML, a to:

- na základě identifikace za fyzické přítomnosti (bod 1),
- na základě identifikace prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci, který splňuje technické specifikace, normy a postupy pro vysokou úroveň záruky stanovené Prováděcím nařízením a který je vydáván a používán v rámci kvalifikovaného systému podle ZoEI – v současnosti například občanský průkaz s kontaktním elektronickým čipem (bod 2), nebo

- s využitím již vydaného prostředku pro elektronickou identifikaci ve smyslu odstavce 3, který zároveň splňuje podmínky uvedené v písmeni a), došlo k ověření totožnosti identifikovaného prostřednictvím NIA (ve smyslu § 16 odst. 1 písm. c) ZoEI) nebo k ověření identifikačních údajů ve smyslu § 5 ZoAML v informačním systému veřejné správy (dále jen „ISVS“), a banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb má k dispozici informaci o tom, kdo při vydání podkladového prostředku pro elektronickou identifikaci provedl identifikaci identifikovaného podle bodu 1 nebo 2 (bod 3).

Takto stanovenými podmínkami je zajištěna maximální důvěryhodnost prostředku pro elektronickou identifikaci vydaného bankou, pobočkou zahraniční banky nebo poskytovatelem identifikačních služeb, má-li být využitelný pro prokázání totožnosti vyžadované právním předpisem nebo výkonem působnosti mimo kvalifikovaný systém.

Úprava navrhovaná v odstavci 1 má význam s ohledem na dále navrhovaný § 38ad odst. 2, který státním orgánům a orgánům územního samosprávného celku zapovídá použití prostředku pro elektronickou identifikaci vydávaného bankou, pobočkou zahraniční banky nebo poskytovatelem identifikačních služeb mimo NIA (viz níže).

### **K odst. 2)**

Z důvodů obvyklé a akceptované praxe na finančním trhu v podobě přebírání identifikace klientů ve smyslu § 11 ZoAML se navrhuje výslovně stanovit podmínky, za kterých tento způsob identifikace – byla-li identifikace identifikovaného provedena za jeho fyzické přítomnosti – naplňuje podmínku podle odstavce 1 písm. b) bodu 1.

Za účelem zajištění maximální důvěryhodnosti systému identifikace na základě prostředků pro elektronickou identifikaci vydaných bankami, pobočkami zahraničních bank a poskytovateli identifikačních služeb se však tato možnost omezuje na případy, s nimiž je spojena srovnatelná míra důvěryhodnosti jako v případě, kdy je identifikace prováděna samotnou bankou, pobočkou zahraniční banky nebo poskytovatelem identifikačních služeb (tj. jejich zaměstnanci) a navíc stanoví dodatečná kritéria, která dále omezují rizika plynoucí z takového způsobu identifikace.

Banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb tak budou moci vydat prostředek pro elektronickou identifikaci ve smyslu odstavce 1 i v případech, kdy je identifikace provedena za fyzické přítomnosti identifikovaného buď

(a) zmocněncem banky, pobočky zahraniční banky nebo poskytovatele identifikačních služeb, který je vázán jejich vnitřními předpisy, a banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb nesou odpovědnost za škodu způsobenou činností této osoby při identifikaci podle ZoAML (tedy postupem obdobným § 11 odst. 5 ZoAML) (bod 1),

(b) úvěrovou institucí ve smyslu § 2 odst. 1 písm. a) ZoAML, která náleží do stejné skupiny ve smyslu zákona č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech), ve znění pozdějších předpisů (bod 2), nebo

(c) zmocněncem úvěrové instituce ve smyslu bodu 2, je-li vázán jejími vnitřními předpisy, a tato úvěrová instituce nese odpovědnost za škodu způsobenou činností tohoto zmocněnce při identifikaci podle ZoAML (bod 3).

Prostředek pro elektronickou identifikaci lze však podle odstavce 2 písm. b) vydat až poté, kdy banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb budou mít k dispozici všechny identifikační údaje a doklady ve smyslu ZoAML (jako kdyby identifikaci provedli sami).

Navržený způsob nepředstavuje zvýšené riziko vadné identifikace a vydávání prostředků pro elektronickou identifikaci neoprávněným osobám, protože (i) se vždy vyžaduje fyzická přítomnost při identifikaci (nepřipouštějí se distanční formy), (ii) zmocněnci musí být vázáni předpisy banky, pobočky zahraniční banky či poskytovatele identifikačních služeb nebo jde o vybrané úvěrové instituce, které mimo jiné jsou povinnými osobami a mají vlastní systém vnitřních zásad nebo o jejich zmocněnce, kteří jsou vázáni jejich pravidly a (iii) prostředek pro elektronickou identifikaci lze vydat teprve, až bude mít banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb k dispozici údaje a doklady o identifikaci (např. kopie osobních dokladů apod.), což je situace obdobná, jako by banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb prováděli identifikaci svými zaměstnanci.

### **K odst. 3)**

Odstavec 3 odpovídá původnímu § 11a odst. 4 ZoAML dle sněmovního tisku č. 554.

### **K § 38ad:**

#### **K odst. 1)**

V odstavci 1 se reaguje na požadavek kladený na některé orgány veřejné moci, kdy využití prostředku pro elektronickou identifikaci musí splňovat kvalitativní požadavek tzv. přístupu se zaručenou identitou podle zákona č. 365/2000 Sb., o informačních systémech veřejné správy a o změně některých dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZISVS“).

Ustanovení § 2 písm. x) ZISVS totiž definuje jako obecný právní předpis tzv. „přístup se zaručenou identitou“, jímž se rozumí *„přístup do informačního systému veřejné správy nebo elektronické aplikace s využitím prostředku pro elektronickou identifikaci, při jehož vydání nebo v souvislosti s ním anebo v souvislosti s umožněním jeho využití byla totožnost osoby ověřena státním orgánem, orgánem územního samosprávného celku nebo orgánem veřejné moci, který není státním orgánem ani orgánem územního samosprávného celku, (dále jen „veřejný orgán“) nebo který byl vydán v rámci kvalifikovaného systému elektronické identifikace“*.

V případě, kdy to stanoví právní předpis, je poté přístup se zaručenou identitou naplňující definiční znaky podle § 2 písm. x) ZISVS předpokladem pro čerpání vybraných služeb státu (viz obecně např. § 9 odst. 4 a 5 ZISVS, ale také např. § 5 odst. 5 zákona č. 111/2009 Sb. o základních registrech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZZR“), § 123e zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů, nebo § 162 zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů). S pojmem zaručená identita budou nepochybně *pro futuro* pracovat i další zvláštní právní předpisy – viz např. sněmovní tisk č. 580 související s plánovanou změnou zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

Aby v rámci podpory rozvoje eGovernmentu bylo možné prostředky pro elektronickou identifikaci vydané bankami, pobočkami zahraničních bank a poskytovatelem identifikačních služeb používat k čerpání vybraných služeb orgánů veřejné moci, stanoví se, že přístup k těmto službám (tj. do ISVS nebo elektronické aplikace) pomocí takového prostředku se považuje za přístup se zaručenou identitou, ačkoli tento prostředek nemusí být vydáván a používán v rámci kvalifikovaného systému. Jelikož jsou dle § 38ab odst. 1 prostředky pro elektronickou identifikaci vydané bankou, pobočkou zahraniční banky nebo poskytovatelem identifikačních služeb vydávány v rámci kvalifikovaného systému elektronické identifikace (tj. skrze NIA), ustanovení slouží pouze jako pojistka pro případ legislativní změny nastavení tzv. zaručené identity.

#### **K odst. 2)**

Státní orgány a orgány územních samosprávných celků budou moci podle § 38ad odst. 3 využívat prostředky pro elektronickou identifikaci vydané bankami, pobočkami zahraničních bank nebo poskytovatelem identifikačních služeb prostřednictvím kvalifikovaného systému (skrže NIA), tj. bezplatně. S ohledem na tuto skutečnost se navrhuje výslovně vyloučit možnost státních orgánů a orgánů územních samosprávných celků využívat takovýto prostředek pro elektronickou identifikaci jinak než prostřednictvím kvalifikovaného systému.

Tato úprava směřuje k podpoře širšího využití NIA a respektování základní architektury eGovernmentu České republiky tím, že vyloučí využití prostředků pro elektronickou identifikaci vydaných bankami, pobočkami zahraničních bank nebo poskytovatelem identifikačních služeb ze strany státních orgánů a orgánů územních samosprávných celků mimo NIA. Možnost využití prostředků pro elektronickou identifikaci vydaných bankami, pobočkami zahraničních bank nebo poskytovatelem identifikačních služeb pro státní orgány a orgány územních samosprávných celků mimo NIA by vytvářela prostor pro nesytemový postup jednotlivých státních orgánů a orgánů územních samosprávných celků, který by byl z hlediska budoucího rozvoje eGovernmentu České republiky nežádoucí.

Je třeba artikulovat skutečnost, že navrhovaný odstavec 2 je ve vztahu speciality k předchozímu odstavci 1, tj. při přístupu do informačního systému veřejné správy nebo elektronické aplikace, jejímž správcem je orgán státní správy nebo orgán územního samosprávného celku, se vyžaduje, aby přístup se zaručenou identitou byl realizován prostřednictvím kvalifikovaného systému (tj. s využitím NIA).

#### **K odst. 3)**

Odstavec 3 odpovídá původně navrhovanému § 38aa odst. 2 ZoB dle sněmovního tisku č. 554.

#### **K § 38ae:**

#### **K odst. 1)**

Odstavec 1 odpovídá původně navrhovanému § 38ab odst. 1 ZoB dle sněmovního tisku č. 554. Nově se zavádí legislativní zkratka „systém pro využívání údajů“.

#### **K odst. 2)**

Odstavec 2 reaguje na skutečnost, že systém pro využívání údajů musí být schopen napojit se na referenční rozhraní definované v § 2 písm. j) ZISVS a musí splňovat podmínky vyhlášky č. 53/2007 Sb., o technických a funkčních náležitostech uskutečňování vazeb mezi informačními systémy veřejné správy prostřednictvím referenčního rozhraní (vyhláška o referenčním rozhraní).

Původní § 38ab odst. 2 dle sněmovního tisku č. 554 týkající se výkonu agendy zapsané registru práv a povinností ze strany bank, poboček zahraničních bank a poskytovatele identifikačních služeb byl nahrazen odstavcem 7 (viz níže).

#### **K odst. 3)**

Odstavec 3 reflektuje institut evidenční ochrany údajů a tento aplikuje i na systém pro využívání údajů, který musí zajistit uchovávání záznamů o využívání údajů (zejména pro potřeby bezpečnostních složek).

#### **K odst. 4)**

V odstavci 4 se zakládá kontrolní pravomoc Ministerstva nad správci systémů pro využívání údajů (tj. bankami, pobočkami zahraničních bank a poskytovatelem identifikačních služeb), a to v obdobném rozsahu jako v případě orgánů veřejné správy podle ZISVS.



### **K odst. 5)**

V zájmu právní jistoty se v odstavci 5 deklaruje oprávnění Ministerstva dočasně pozastavit využívání údajů z ISVS, a to v nejzávažnějších případech ohrožení referenčního rozhraní ze strany systému pro využívání údajů.

### **K odst. 6)**

V odstavci 6 se ve snaze přizpůsobit režim ZZR na novou skutečnost (tzv. přímý přístup do základních registrů) stanoví, že pro banku, pobočku zahraniční banky a poskytovatele identifikačních služeb se jakožto pro soukromoprávní uživatele údajů použijí stejná pravidla jako v případě orgánů veřejné moci, a to v oblasti využívání identifikátorů fyzických a právnických osob.

### **K odst. 7)**

Registrace bank, poboček zahraničních bank a poskytovatele identifikačních služeb pro výkon agendy (tj. ucelené oblasti působení) soukromoprávního uživatele údajů (viz definice v § 2 písm. d) ZZR) se bude řídit dosavadními ustanoveními ZZR (§ 53 a násl.), která budou novelizována v souvislosti s přijetím zákona o právu na digitální služby (sněmovní tisk č. 447).

### **K § 38af:**

V navrhovaném § 38af ZoB, jenž upravuje otázku přístupu bank, poboček zahraničních bank a poskytovatele identifikačních služeb k údajům v ISVS, se navrhuje oproti sněmovnímu tisku č. 554, tj. vůči původnímu § 38ac ZoB, dílčí změny. Zejména se navrhuje odlišovat dva režimy přístupu k údajům v ISVS, a to režim, kdy je přístup realizován v souvislosti s plněním povinnosti stanovené právním předpisem (odstavec 1), a režim, kdy je přístup realizován na základě souhlasu klienta (odst. 9).

### **K odst. 1)**

S ohledem na výše uvedené se oproti sněmovnímu tisku č. 554 navrhuje dílčí úprava návěti odstavce 1, a to tak, že se stanoví základní oprávnění bank, poboček zahraničních bank a poskytovatele identifikačních služeb využívat údaje z tam vymezených ISVS za účelem plnění svých povinností stanovených právním předpisem. Původně sněmovním tiskem č. 554 navržená úprava „... *k plnění svých právních povinností využívat prostřednictvím...*“ budila pochybnosti o rozsahu „právních povinností“, ke kterým mohou banky využívat data z tzv. základních registrů a vybraných agendových informačních systémů.

### **K odst. 2) až 6)**

Navrhuje se oproti sněmovnímu tisku č. 554 dílčí úprava rozsahu údajů, k nimž mohou banky, pobočky zahraničních bank a poskytovatel identifikačních služeb přistupovat při plnění povinností jim stanovených právním předpisem, a to tak, že nadále se nepředpokládá přístup k následujícím údajům: (i) adrese, na kterou mají být doručovány písemnosti, (ii) údajům o elektronické adrese nebo telefonním čísle a (iii) obrazovému záznamu cizince, digitálnímu zpracování podoby občana, resp. fotografie držitele cestovního dokladu.

### **K odst. 7) a 8)**

Odstavce 7 a 8 odpovídají původním odstavcům 7 a 8 dle sněmovního tisku č. 554. V souvislosti s odstavcem 8 se v legislativním procesu nachází novela § 5a ZZR (sněmovní tisk č. 447), která upravuje účelové omezení využívání údajů komplexněji. S ohledem na legislativní pravidla vlády se nicméně ponechává odstavec 8, který je nezbytný s ohledem na aktuálně platné a účinné právní předpisy.

### **K odst. 9)**

V odstavci 9 se upravuje oprávnění bank, poboček zahraničních bank a poskytovatele identifikačních služeb k údajům v ISVS přistupovat také v případě, kdy k tomu klient dá souhlas (ZZR, ZISVS). Rozsah údajů, k nimž bude v režimu dle odstavce 9 přistupováno, je plně v dispozici klienta.

### **Část druhá: Změna zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**

#### **K § 8a:**

Navrhuje se nový § 8a ZoAML. Ustanovení § 8a ZoAML obsahově vychází z původního návrhu § 11a ZoAML dle sněmovního tisku č. 554, nicméně reflektuje znění vládní novely ZoAML připravované v souvislosti s implementací 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 (vč. systematického zařazení využití prostředku pro elektronickou identifikaci do § 8a), a dále zohledňuje přesun vybraných ustanovení z původně sněmovním tiskem č. 554 navrhovaného § 11a ZoAML do ZoB (viz výše).

#### **Část třetí: Účinnost**

S ohledem na nezbytné kroky na straně bank, poboček zahraničních bank nebo poskytovatele identifikačních služeb, jež zajistí budoucí možnost poskytování identifikačních služeb v souladu s nově zakládanými povinnostmi (např. otázka získání akreditace ve smyslu ZoEI apod.), se navrhuje odložit účinnost návrhu zákona, a to k 1. 1. 2021.