

## PLATNÉ ZNĚNÍ NOVELIZOVANÝCH ZÁKONŮ SE ZAPRACOVANÝMI ZMĚNAMI

### I. PLATNÉ ZNĚNÍ ZÁKONA Č. 21/1992 SB., O BANKÁCH, VE ZNĚNÍ POZDĚJŠÍCH PŘEDPISŮ, S VYZNAČENÍM NAVRHOVANÝCH ZMĚN A DOPLNĚNÍ

#### § 1

(1) Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie<sup>1)</sup>, zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie<sup>27)</sup> a upravuje některé vztahy související se vznikem, podnikáním a zánikem bank se sídlem na území České republiky, včetně jejich působení mimo území České republiky, a dále některé vztahy související s působením zahraničních bank na území České republiky. Bankami se rozumějí akciové společnosti se sídlem v České republice, které

- a) přijímají vklady od veřejnosti, a
- b) poskytují úvěry,

a které k výkonu činností podle písmen a) a b) mají bankovní licenci (dále jen „licence“) (§ 4).

(2) Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) vkladem svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu;
- b) úvěrem v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky.

(3) Banka může, kromě činností uvedených v odstavci 1 písm. a) a b), vykonávat tyto další činnosti, má-li je povoleny v jí udělené licenci,

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební služby a vydávání elektronických peněz,
- d) vydávání a správu platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz podle písmene c),
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb, s tím, že se v licenci uvede, které investiční služby je banka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům,
- i) finanční makléřství; spočívá-li finanční makléřství ve zprostředkování spotřebitelského úvěru, může banka tuto činnost vykonávat pouze tehdy, je-li některou z osob oprávněných zprostředkovávat spotřebitelský úvěr podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr,
- j) výkon funkce depozitáře,
- k) směnářenskou činnost,

- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek,
- o) provádění administrace investičních fondů a zahraničních investičních fondů, s tím, že se v licenci uvede, které činnosti je banka oprávněna vykonávat a ve vztahu ke kterým fondům,
- p) činnost akreditované osoby podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu,
- q) poskytování služby hlášení údajů podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, s tím, že se v licenci uvede, které ze služeb hlášení údajů je banka oprávněna poskytovat,
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písmenech a) až q) a v odstavci 1.

(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 vykonávat působnost kontaktního místa veřejné správy, je-li držitelem autorizace podle zvláštního zákona. Banka může vykonávat činnost akreditované osoby podle zákona upravujícího činnost akreditovaných osob na finančním trhu, je-li akreditovanou osobou podle takového zákona. **Banka dále může vykonávat podnikatelskou činnost spočívající v poskytování elektronické identifikace, autentizace a služeb vytvářejících důvěru v souladu s 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“). Pokud právní předpisy vyžadují k poskytování identifikačních služeb povolení, registraci či akreditaci, může banka takové identifikační služby poskytovat, je-li držitelem příslušného oprávnění.**

(5) Pokud je k výkonu některé z činností uvedených v odstavci 3 třeba povolení České národní banky podle zákonů upravujících regulaci poskytování některých finančních služeb a žadatel prokáže splnění všech stanovených podmínek pro udělení takového povolení, povolí Česká národní banka výkon této činnosti v licenci.

(6) Bankovní činnosti uvedené v odstavci 1 písm. a) a b) a v odstavci 3 může vykonávat na území České republiky rovněž zahraniční banka prostřednictvím své pobočky (dále jen „pobočka zahraniční banky“); zahraniční banka

- a) se sídlem v členském státě Evropské unie nebo ve státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru (dále jen „členský stát“), která požívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie (§ 5a), vykonává tyto

<sup>35)</sup> **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.**

činnosti prostřednictvím pobočky této zahraniční banky (dále jen „pobočka banky z členského státu“),

- b) se sídlem v jiném než členském státě vykonává tyto činnosti prostřednictvím pobočky této zahraniční banky (dále jen „pobočka banky z jiného než členského státu“), pokud jí byla udělena Českou národní bankou licence (§ 5) a pouze v rozsahu udělené licence.

(7) Licence obsahuje jmenovité vymezení povolené činnosti a může obsahovat vymezení rozsahu povolené činnosti, nikoliv však ve smyslu omezení počtu jednotlivých obchodních případů, a dále může obsahovat stanovení podmínek, které musí banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu splnit před zahájením kterékoliv povolené činnosti, popřípadě je dodržovat při výkonu kterékoliv povolené činnosti.

(8) Právní postavení České národní banky upravuje zvláštní zákon.<sup>2)</sup>

### § 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. Poskytovatelem identifikačních služeb se v tomto zákoně rozumí osoba, která není bankou, je oprávněna poskytovat identifikační služby a ve které mají podíl pouze banky nebo pobočky zahraničních bank.**

**(2) Správce národního bodu pro identifikaci a autentizaci podle zákona o elektronické identifikaci umožní prostřednictvím národního bodu pro identifikaci a autentizaci provést elektronickou identifikaci prostředkem pro elektronickou identifikaci<sup>36)</sup> vydaným bankou, pobočkou zahraniční banky nebo poskytovatelem identifikačních služeb pouze kvalifikovanému poskytovateli<sup>37)</sup>, který je státním orgánem nebo územním samosprávným celkem.**

**(3) Prostředek pro elektronickou identifikaci vydaný bankou, pobočkou zahraniční banky nebo poskytovatelem identifikačních služeb, který podle potvrzení pověřené osoby podle zákona o elektronické identifikaci splňuje technické specifikace, normy a postupy alespoň pro úroveň záruky značná stanovenou přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím minimální technické specifikace, normy a postupy pro úroveň záruky prostředků pro elektronickou identifikaci<sup>38)</sup>, lze rovněž využít pro účely prokázání totožnosti, které vyžaduje právní předpis nebo výkon působnosti, i pokud není vydáván a používán v rámci kvalifikovaného systému podle zákona o elektronické identifikaci.**

### § 38ab

---

<sup>36)</sup> 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.

<sup>37)</sup> § 18 zákona č. 250/2017 Sb., o elektronické identifikaci, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>38)</sup> 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.

**(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.**

**(2) Banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb jsou oprávněni oznámit Ministerstvu vnitra vykonávání agendy zapsané v registru práv a povinností, které je v souladu s právy a povinnostmi podle tohoto zákona nebo podle jiných právních předpisů. Ustanovení § 55 až § 57 zákona o základních registrech se použije obdobně. Pokud Ministerstvo vnitra neshledá v oznámení o vykonávání agendy nedostatky, provede nejpozději do 30 dnů registraci banky, pobočky zahraniční banky nebo poskytovatele identifikačních služeb pro výkon agendy.**

### **§ 38ac**

**(1) Banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb jsou oprávněni k plnění svých právních povinností využívat prostřednictvím informačního systému podle § 38ab údaje**

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

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

- a) **jméno, popřípadě jména, příjmení,**
- b) **adresa místa pobytu, případně též adresa, na kterou mají být doručovány písemnosti,**
- 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,**
- f) **čísla a druhy elektronicky čitelných identifikačních dokladů a**
- g) **údaje o elektronické adrese nebo telefonním čísle.**

**(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, případně též adresa, na kterou mají být doručovány písemnosti,
- h) datum nabytí právní moci rozhodnutí soudu o schválení smlouvy o nápomoci nebo zastoupení členem domácnosti včetně čísla jednacího a označení soudu, který smlouvu nebo zastoupení schválil, datum nabytí právní moci rozhodnutí soudu o omezení svéprávnosti včetně čísla jednacího 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) obrazový záznam,
- g) státní občanství, popřípadě více státních občanství,
- h) adresa místa pobytu,
- i) datum nabytí právní moci rozhodnutí soudu o omezení svéprávnosti včetně čísla jednacího a označení soudu, který rozhodl o omezení svéprávnosti,
- j) datum úmrtí a
- k) 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,
- d) datum skončení platnosti občanského průkazu a
- e) digitální zpracování podoby občana.

(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,

- d) označení orgánu, který cestovní doklad vydal, a
- e) digitální zpracování fotografie držitele cestovního dokladu.

(7) Údaje, které jsou vedeny jako referenční údaje v základním registru obyvatel, se využijí z informačního systému evidence obyvatel, informačního systému cizinců, agendového informačního systému evidence občanských průkazů nebo agendového 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.

II. PLATNÉ ZNĚNÍ ZÁKONA Č. 253/2008 SB., O NĚKTERÝCH OPATŘENÍCH PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU, VE ZNĚNÍ POZDĚJŠÍCH PŘEDPISŮ, S VYZNAČENÍM NAVRHOVANÝCH ZMĚN A DOPLNĚNÍ

#### § 11a Elektronická identifikace

(1) Povinná osoba může bez fyzické přítomnosti klienta, který je fyzickou osobou, nebo bez fyzické přítomnosti fyzické osoby jednající za klienta provést identifikaci klienta prostřednictvím

- a) prostředku pro elektronickou identifikaci, který splňuje 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> (dále jen „příslušný předpis Evropské unie“) a který je vydáván a používán v rámci kvalifikovaného systému podle zákona o elektronické identifikaci,
- b) prostředku pro elektronickou identifikaci, který byl platně oznámen postupem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu<sup>30)</sup> a který splňuje technické specifikace, normy a postupy stanovené příslušným předpisem Evropské unie pro vysokou úroveň záruky,
- c) prostředku pro elektronickou identifikaci, který podle potvrzení pověřené osoby podle zákona o elektronické identifikaci splňuje technické specifikace, normy a postupy stanovené příslušným předpisem Evropské unie pro úroveň záruky alespoň značnou (dále jen „uznaný prostředek“) a který byl vydán bankou nebo pobočkou zahraniční banky, nebo

---

<sup>40)</sup> 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.

- d) uznaného prostředku, který byl vydán poskytovatelem identifikačních služeb podle zákona o bankách<sup>41</sup>).

(2) Banka nebo pobočka zahraniční banky může vydat uznaný prostředek, pouze pokud ověřila identifikační údaje klienta v informačním systému veřejné správy a

- a) identifikovala klienta postupem podle tohoto zákona za fyzické přítomnosti identifikovaného, nebo  
b) identifikovala klienta prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci uvedeného v odstavci 1 písm. a) nebo c).

(3) Poskytovatel identifikačních služeb podle zákona o bankách může vydat uznaný prostředek, pouze pokud ověřil identifikační údaje klienta v informačním systému veřejné správy a

- a) ověřil totožnost klienta postupem podle tohoto zákona za fyzické přítomnosti identifikovaného, nebo  
b) ověřil totožnost klienta prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci uvedeného v odstavci 1 písm. a) nebo c).

(4) Identifikaci klienta prostřednictvím uznaného prostředku podle odstavce 1 písm. c) je možné provést pouze

- a) u banky nebo pobočky zahraniční banky, která uznaný prostředek vydala, nebo  
b) u poskytovatele identifikačních služeb podle zákona o bankách, pokud je totožnost potvrzena bankou nebo pobočkou zahraniční banky, která uznaný prostředek vydala.

(5) Povinná osoba, která provede identifikaci klienta postupem podle odstavce 1 písm. c) nebo d),

- a) musí mít zajištěno poskytnutí informace o tom, kdo provedl identifikaci klienta za fyzické přítomnosti identifikovaného nebo podle odstavce 1 písm. a) a  
b) nemá povinnost podle § 16 odst. 1 písm. c).

(6) Banka, pobočka zahraniční banky a poskytovatel identifikačních služeb nemají povinnost ověřit identifikační údaje klienta v informačním systému veřejné správy podle odstavce 2 a 3 po dobu, kdy jim není umožněn přístup do informačních systémů veřejné správy prostřednictvím vlastního informačního systému podle zákona o bankách<sup>42</sup>), a po dobu jednoho roku ode dne, kdy tento přístup bude umožněn poprvé.

## § 28

### Zvláštní ustanovení o platbách v hotovosti

Podnikatel a právnická osoba uvedená v § 2 odst. 2 písm. d), pokud se povinnou osobou stává pouze tehdy, jestliže uskutečňuje obchod v hotovosti ve výši 10000 EUR nebo vyšší, má v rámci tohoto jednotlivého obchodu povinnost

<sup>41</sup>) § 38aa odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>42</sup>) § 38 ab odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

- a) provést identifikaci klienta podle § 8, popřípadě ji nahradit identifikací podle **§ 10, 11 nebo 11a**, pokud se na tento obchod nebo na klienta nevztahuje možnost zjednodušeného postupu podle § 13 nebo výjimka podle § 13a,
- b) odmítnout uskutečnění obchodu, jestliže má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi, jestliže se klient odmítne podrobit identifikaci nebo odmítne doložit plnou moc podle § 8 odst. 4; o této skutečnosti současně informuje Úřad,
- c) provádět kontrolu klienta podle § 9 odst. 2,
- d) uchovávat informace podle § 16 odst. 1 a 2,
- e) podávat oznámení podezřelého obchodu podle § 18,
- f) informační podle § 24,
- g) mlčenlivosti podle § 38.