

**Dotaz ve věci požadavku bankovní společnosti na pořízení kopie nového občanského průkazu klienta při provádění aktualizace údajů o jeho novém občanském průkazu.**

(Ze stanoviska Úřadu pro ochranu osobních údajů z 3. 4. 2015, kráceno).

Důvodem, proč bankovní společnosti vyžadují kopii nového občanského průkazu je zřejmě skutečnost, že banky jsou dle ustanovení § 2 odst. 1 písm. a) bodu 1. [zákona č. 253/2008 Sb.](#), o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“), povinnými osobami pro účely zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a v důsledku této skutečnosti se tento zákon na jejich činnost vztahuje a jeho povinnosti v něm zakotvené jsou povinny dodržovat a plnit.

Ustanovení § 8 odst. 6 zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu stanoví, že v době trvání obchodního vztahu nebo při dalších obchodech povinná osoba kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů klienta, informací získaných v rámci kontroly klienta (§ 9) nebo důvodnost výjimky z kontroly klienta (§ 13) a zaznamenává jejich změny.

V ustanovení § 8 odst. 8 zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je stanoveno, že klient poskytne povinné osobě informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů, a že povinná osoba může pro účely tohoto zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu tohoto zákona. Jelikož jde o možnost povinné osoby pro účely zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pořizovat kopie dokladů stanovenou zákonem, jímž je v tomto případě zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, lze dle ustanovení § 15a odst. 2 [zákona č. 328/1999 Sb.](#), o občanských průkazech, ve znění pozdějších předpisů, v tomto případě také pořizovat kopii občanského průkazu bez prokazatelného souhlasu občana, kterému byl občanský průkaz vydán.

**Lze tedy konstatovat, že povinnost předložit a pořídit či poskytnout kopie příslušných dokladů, tedy i kopii občanského průkazu při provádění aktualizace údajů o novém občanském průkazu bankovní společností, která je dle ustanovení § 2 odst. 1 písm. a) bodu 1. zákona zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnou osobou, jejího klienta, ukládají výše uvedená ustanovení zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.**

**Dotaz ve věci požadavku bankovní společnosti na udělení souhlasu se zpracováním osobních údajů.**

Pokud jde o požadavek bankovní společnosti, aby jí klient udělil souhlas se zpracováním osobních údajů, sdělujeme, že z výše uvedeného je zřejmé, že ne vždy dle zákona o ochraně osobních údajů dochází ke zpracování osobních údajů se souhlasem subjektu údajů.

Dle ustanovení § 5 odst. 4 zákona o ochraně osobních údajů subjekt údajů musí být při udělení souhlasu informován o tom, pro jaký účel zpracování a k jakým osobním údajům je souhlas dáván, jakému správci a na jaké období, a souhlas subjektu údajů se zpracováním osobních údajů musí být správce schopen prokázat po celou dobu zpracování.

Je třeba rozlišit zpracování osobních údajů, která správce dle ustanovení § 5 odst. 2 písm. a) až g) zákona o ochraně osobních údajů provádí bez souhlasu subjektu údajů, jímž je v tomto případě zpracování osobních údajů subjektu za účelem dodržení právních povinností stanovených zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, tedy zpracování osobních údajů dle ustanovení § 5 odst. 2 písm. a) zákona o ochraně osobních údajů, a ta zpracování osobních údajů, která je správce podle ustanovení § 5 odst. 2 zákona o ochraně osobních údajů oprávněn zpracovávat pouze se souhlasem subjektu údajů, je možno konstatovat, že takto formulovaný souhlas se zpracováním osobních údajů subjektu údajů bankovní společností je nesprávný.

**Ustanovení § 11 odst. 2 zákona o ochraně osobních údajů ([zákon č. 101/2000 Sb.](#)) stanoví, že v případě, kdy správce zpracovává osobní údaje získané od subjektu údajů, musí subjekt údajů poučit o tom, zda je poskytnutí osobního údaje povinné či dobrovolné, a je-li subjekt údajů povinen podle zvláštního zákona osobní údaje pro zpracování poskytnout, poučí jej správce o této skutečnosti, jakož i o následcích odmítnutí poskytnutí osobních údajů.**