

# Projekt SONIA

## Aktuální stav z právního pohledu

JUDr. Josef Donát, LL.M., CIPP/E,  
ROWAN LEGAL, advokátní kancelář s.r.o.

# Stav prací

- Přípraven **návrh změn zákona o bankách (ZoB) a zákona o předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti (ZoAML)**
- Dne 12. 7. 2019 byl legislativní návrh **předložen Poslanecké sněmovně (tisk 554)**
- Dne 27. 8. 2019 bylo poslancům rozesláno **souhlasné stanovisko Vlády**
- Projednávání tisku 554 zařazeno **na pořad 34. schůze Poslanecké sněmovny – od 10. 9. 2019**
- V současné chvíli připravován ve spolupráci se zainteresovanými stranami (zejm. MF, MV, ČNB a FAÚ) **pozměňovací návrh k legislativnímu návrhu, který by reflektoval vznesené připomínky/požadavky**
- Bylo **iniciováno jednání s MV** k připomínkám vzneseným v rámci podkladů pro stanovisko Vlády.

# Zákon o bankách

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

# Legislativní návrh – ZoB I.

- **§ 1 odst. 4:**
  - Oprávnění bank k výkonu podnikatelské činnosti v oblasti **identifikačních služeb** (elektronická identifikace, služby vytvářející důvěru a související služby vč. práce s el. dokumenty)
- **Změny v pozměňovacím návrhu:**
  - Výslovně se stanoví, že tyto služby **podléhají bankovnímu tajemství**

# Legislativní návrh – ZoB II.

- **§ 38aa odst. 1:**
  - Oprávnění bank při poskytování identifikačních služeb spolupracovat s BankID společností
- **Změny v pozměňovacím návrhu :**
  - Výslovně se stanoví, že banky jako vlastníci BankID společnosti musí zajistit důvěrnost a bezpečnost clientských údajů

# Legislativní návrh – ZoB III.

- **§ 38aa odst. 2:**
  - Povinnost SZR umožnit **skrze NIA identifikaci prostřednictvím eID banky pouze státním orgánům nebo ÚSC**
- **§ 38aa odst. 3:**
  - eID banky se značnou úrovní záruky **využitelné pro účely prokázání totožnosti vyžadované právním předpisem/výkonem působnosti mimo kvalifikovaný systém dle ZoEI (mimo NIA)**
- **Změny v pozměňovacím návrhu:**
  - eID banky musí být tzv. **uznaným prostředkem dle ZoAML (viz dále)**
  - **Odst. 3 se neuplatní vůči státu/ÚSC**

# Legislativní návrh – ZoB IV.

- **Doplněno v pozměňovacím návrhu:**
- **§ 38aa odst. 4:**
  - eID banky bude využitelné pro přístup se **zaručenou identitou podle ZISVS**
- **§ 38aa odst. 5:**
  - **Stát a ÚSC** mohou využívat **eID banky** pro účely prokázání totožnosti vyžadované právním předpisem/výkonem působnosti **pouze skrze NIA** (podpora NIA)

# Využití bankovní identity



**NIA**

**SONIA**

státní  
orgány

ÚSC  
kraje  
obce

ostatní OVM  
např. zdravotní  
pojišťovny

soukromé subjekty  
i pro ověření ze  
zákona (např. AML)



# Legislativní návrh – ZoB V.

- **§ 38ab:**
  - Oprávnění bank přistupovat k údajům v ISVS (ZR) skrze vlastní IS
  - Povinnost MV na žádost registrovat banku k výkonu agendy zapsané v RPP
- **§ 38ac:**
  - Vymezení ISVS (ZR), k nimž mohou banky přistupovat při plnění právních povinností
  - Vymezení údajů, k nimž mohou banky přistupovat (za účelem zejm. lepšího plnění povinností dle ZoAML)
- **Změny v pozměňovacím návrhu :**
  - Přístup bank k údajům v ISVS (ZR) **pouze při plnění zákonných povinností** (nikoli obecně právních povinností)

# Zákon o AML

Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

# Legislativní návrh – ZoAML I.

- **§ 11a odst. 1 - vymezení eID použitelného pro AML identifikaci:**
  - eID s vysokou úrovní záruky používaný v rámci NIA
  - „zahraniční“ eID s vysokou úrovní záruky
  - eID se značnou úrovní záruky vydané bankou nebo BankID společnostmi – tzv. uznaný prostředek
- **Změny v pozměňovacím návrhu (pouze formální):**
  - § 11a se řadí jako § 8a
  - „Zahraniční“ eID a české prostředky s vysokou úrovní záruky se podřadí pod jedno ustanovení

# Legislativní návrh – ZoAML II.

- **§ 11a odst. 2, 3 a 4:**
  - **Podmínky pro vydání uznaného prostředku:**
    - ověření za (i) fyzické přítomnosti, (ii) prostřednictvím eID s vysokou úrovní záruky v rámci NIA (eOP a zahraniční prostředky), nebo (iii) prostřednictvím uznaného prostředku banky
    - ověření identifikačních údajů klienta v ISVS (ZR) (vyjma přechodného období, než bude pro banky zřízen přístup)
  - možnost ověření prostředku prostřednictvím BankID společnosti
- **Změny v pozměňovacím návrhu:**
  - Ověření identifikačních údajů klienta v ISVS (ZR) pouze při řetězení uznaných prostředků (bod (iii) výše)
  - Sjednocení odst. 2 a 3

# Děkuji za pozornost



**JUDr. Josef Donát, LL.M.**  
advokát / partner

[donat@rowanlegal.com](mailto:donat@rowanlegal.com)



## Praktický komentář: Zákon o zpracování osobních údajů

Josef Donát je jedním z autorů praktického komentáře

Více na [www.rowan.legal](http://www.rowan.legal)

