

OBSAH

Úvod	9
1/ Bankovní tajemství	12
1.1/ Historie institutu bankovního tajemství	12
1.2/ Prameny bankovního tajemství	13
1.2.1/ Zákon	14
1.2.2/ Smluvní ujednání	14
1.2.3/ Kodexy	14
1.2.4/ Judikatura	15
1.2.5/ Charakter bankovního tajemství v České republice	15
1.3/ Vymezení pojmu bankovní tajemství	16
1.3.1/ Vymezení pojmu bankovního tajemství na území České republiky v minulosti	16
1.3.2/ Vymezení pojmu bankovního tajemství na území České republiky v současnosti	17
1.3.3/ Vymezení pojmu bankovního tajemství ve vybraných cizích zemích	20
1.4/ Obsah bankovního tajemství	22
1.5/ Vnitřní bankovní tajemství	23
1.6/ Mlčenlivost	24
1.7/ Důsledky porušení povinnosti zachovávat bankovní tajemství pro banku	27
2/ Ochrana osobních údajů	29
2.1/ Historie legislativy na ochranu osobních údajů	29
2.2/ Osobní údaje, zvláštní kategorie osobních údajů a další kategorie	31
2.2.1/ Osobní údaje	31
2.2.2./ Zvláštní kategorie osobních údajů	31
2.2.3/ Osobní údaje týkající se rozsudků v trestních věcech a trestných činů	36
2.2.4/ Citlivé údaje	36
2.3/ Postavení banky při zpracování osobních údajů	37
3/ Vztah mezi bankovním tajemstvím a osobními údaji	40

4/	Průlomy do bankovního tajemství	41
4.1./	Průlomy do bankovního tajemství na základě zákona	42
4.1.1/	Na základě zákona o bankách	42
4.1.1.1/	Poskytnutí informací orgánům bankovního dohledu	44
4.1.1.2/	Na písemné vyžádání soudu pro účely občanského soudního řízení	45
4.1.1.3/	Na písemné vyžádání orgánu činného v trestním řízení	46
4.1.1.4/	Na písemné vyžádání správce daně	47
4.1.1.5	Na písemné vyžádání finančního arbitra	49
4.1.1.6//	Na písemné vyžádání Finančního analytického úřadu	50
4.1.1.7/	Další možnosti sdělení informací na písemné vyžádání dle ustanovení § 38 odst. 3, resp. 4 zákona o bankách	51
4.1.1.8/	Výkon rozhodnutí a chybná dispozice	52
4.1.1.9/	Prodlení klienta s peněžitým plněním bance nebo porušení povinností	54
4.1.1.10/	Splnění povinnosti banky na území jiného státu, kde podniká	58
4.1.1.11/	Předcházení, vyšetřování a odhalování podvodů v oblasti platebního styku	58
4.1.1.12/	Oznámení trestného činu nebo přestupku, plnění oznamovací povinnosti dle jiného zákona	59
4.1.1.13/	Sdílení informací ve skupině, resp. pro účely plnění obezřetnostních pravidel	60
4.1.1.14/	Sdílení informací s Garančním systémem finančního trhu	62
4.1.2/	Na základě jiných zákonů	62
4.1.2.1/	Mezinárodní spolupráce v oblasti daní	63
4.1.2.2/	Na základě zákona o auditorech	65
4.1.2.3/	Na základě zákona o Policii ČR, resp. o Generální inspekci bezpečnostních sborů	65
4.1.2.4/	Na základě Insolvenčního zákona	66
4.1.2.5/	Na základě zákona o registru smluv	68
4.1.2.6/	Na základě zákona o stavebním spoření	70
4.1.2.7/	Na základě zákona o poskytnutí státní záruky	71

4.2/ Průlomy do bankovního tajemství neupravené zákonem	73
4.2.1/ Obrana vlastních zájmů banky a postoupení pohledávky	73
4.2.2/ Outsourcing	76
4.2.2.1/ Vymezení rolí a vztahů	82
4.2.2.2/ Specifikace outsourcované činnosti, resp. zpracování údajů	83
4.2.2.3/ Dohodnutá úroveň služeb	85
4.2.2.4/ Monitoring výkonnosti	87
4.2.2.5/ Doba trvání outsourcingu, resp. zpracování	88
4.2.2.6/ Volba práva	89
4.2.2.7/ Odměna	90
4.2.2.8/ Řetězení poskytovatelů outsourcingu, resp. zpracovatelů	91
4.2.2.9/ Místo výkonu činnosti	94
4.2.2.10/ Bezpečnost a mlčenlivost	97
4.2.2.11/ Povinnost informovat	100
4.2.2.12/ Povinné pojištění	101
4.2.2.13/ Pohotovostní plány	103
4.2.2.14/ Dostupnost údajů v případě ukončení spolupráce	104
4.2.2.15/ Kontrola ze strany banky	105
4.2.2.16/ Spolupráce s orgány dohledu včetně řešení krize	107
4.2.2.17/ Ukončení smlouvy	109
4.2.3/ Převzetí a fúze bank	112
4.2.4/ Bankovní tajemství a solidární závazky, poskytovatelé jistoty a manželé	116
4.3./ Průlomy do bankovního tajemství na základě souhlasu klienta	118
4.3.1/ Právo na přenositelnost podle Obecného nařízení	120
4.3.2/ Změna platebního účtu	123
4.3.3/ Převzetí identifikace podle AML zákona	125
4.3.4/ Služba informování o platebním účtu dle PSD2	126
4.3.5/ Transparentní účty	134
4.3.6/ Projekt SONIA/BankID	135
4.3.7/ Předávání některých klientských údajů v souvislosti s prevencí šíření onemocnění COVID-19	136
4.4./ Zpracování klientských údajů v rejstřících	139
4.4.1/ Centrální evidence účtů	139
4.4.2/ Centrální registr úvěrů	142
4.4.3/ Bankovní registr klientských informací	143
4.4.4/ SOLUS	145

4.5/	Problematika posouzení úvěruschopnosti žadatele o úvěr	151
4.5.1/	„Potřebný a nezbytný“ rozsah informací a údajů	154
4.5.2/	Povinnost ověřit informace poskytnuté žadatelem o úvěr včetně případného vyhledání žadatele o úvěr v databázi	157
4.5.2.1/	Telefonické ověření potvrzení o příjmu vydaného zaměstnavatelem	161
4.5.3/	Průběžné ověřování úvěruschopnosti během trvání úvěrové smlouvy	162
	Závěr	164
	Seznam použitých zkratk	169
	Seznam použité literatury a pramenů	180
	Seznam příloh	209
	Příloha č. 1	210
	Příloha č. 2	225