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 zkratek 169
Seznam použité literatury a pramenů 180
Seznam příloh 209
Příloha č. 1 210
Příloha č. 2 225