

Identifikace klientů členských společností sdružení SOLUS

Zákony ukládající povinnost identifikovat klienta

- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML) - § 5, 7, 8
- zákon č. 21/1992 Sb., o bankách - § 37 odst. 2
- zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů - § 4 písm. d)
- zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru
- zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku (ve spojení s nařízením komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389 ze dne 27. listopadu 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace
- zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů (§ 11 odst. 3; pozn.: nejedná se přímo o povinnost identifikace klienta, ale o povinnost stavební spořitelny předat identifikační údaje klienta Ministerstvu financí ČR – bez toho nebude klientovi vyplacena státní podpora)

Rozsudky vytýkající nedostačující identifikaci

- členové neevidují

Položky s nezbytnou, resp. přidanou hodnotou v OP

- RČ, jméno a příjmení, trvalé bydliště
- datum narození, číslo OP, datum vydání OP, podpis, příp. fotka
- platnost, kontrolní číslice (v některých procesech se používají i všechna data z OP)
- AML ukládá ověřit:
 - o Číslo dokladu
 - o Jméno
 - o Příjmení
 - o Pohlaví
 - o Místo narození
 - o Státní občanství
 - o Platnost do
 - o Trvalý pobyt
 - o Rodné číslo
 - o Rodinný stav
 - o Vydal
- nesvéprávnost – přidaná hodnota – momentálně v OP není
- podpis – je povinnou položkou z důvodu nutnosti souladu s Mezinárodním standardem pro strojově čitelné doklady Mezinárodní organizací pro civilní letectví ICAO Doc. 9303, Part 3 "Size 1 and Size 2 Machine Readable Official Travel Documents"

Nadbytečné údaje (většina členů neuvedla)

- pohlaví
- eventuálně místo narození, vydal

Následky zrušení RČ v OP

- požadování doložení RČ (výpis z CzechPoint) - dodatečné finanční i časové náklady na klienta
- vyšší riziko zneužití identity – růst podvodů
- nejednoznačnost při sběru dat o rizikových klientech
- nejednoznačnost identifikátoru při ověřování klientovy úvěruschopnosti v úvěrových registrech
- nesrovnalosti v datech, reportech
- finanční ztráty

Požadavky pro případ nahrazení RČ

- nový identifikátor musí být přístupný tak, aby bylo možné klienta jednoznačně a jednoduše ztotožnit
- pokud by náhradou byl identifikátor, který se může v čase měnit, např. číslo OP, je nutné zajistit kontinuitu zjišťování skrze základní registry tak, že vždy bude možné zjistit identitu klienta skrze všechny předchozí čísla OP
- apod.