



# Monitoring chování klienta bankou z pohledu ochrany osobních údajů

Mgr. Alžběta Krausová, LL.M.

---

*České právo a informační technologie*

23. 9. 2016

# Problém při zpracování osobních údajů

---

- Mnohost důvodů a režimů zpracování osobních údajů
- Zpracovávání osobních údajů na základě různých důvodů a právních titulů může vést k nepřehledné situaci v určování limitů zpracování a tím pádem i k porušování zákona.

# Režimy zpracování osobních údajů bankami

---



- Režimy zpracování dle zákona o ochraně osobních údajů:
  - Speciální režim zpracování dle § 3 odst. 6 písm. d) – předcházení, vyhledávání, odhalování trestné činnosti a stíhání trestných činů  
(neuplatní se základní zásady pro zpracování osobních údajů, absentuje informační povinnost a povinnost umožnit přístup subjektu ke zpracovávaným údajům)
  - Standardní režim zpracování
    - Souhlas subjektu údajů
    - Jiný právní titul pro zpracování

# Předcházení, vyhledávání a odhalování trestné činnosti

---



- Povinnosti stanoveny zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- Implicitní povinnost banky monitorovat klienty
- Specifické povinnosti:
  - Povinnost provádění identifikace klienta (§ 7 a 8)
  - Povinnost kontrolování klienta (§ 9)
  - Povinnost uchovávat údaje o klientech (§ 16 a 17)
  - Povinnost zpracovat systém vnitřních zásad (§ 21)
- Principy: přiměřenost, transparentnost, ochrana osoby, zabezpečení, povinnost podat vysvětlení

# Souhlas klienta banky

---

- Získáván typicky pomocí všeobecných obchodních podmínek banky nebo odkazem na samostatný dokument (zásady zpracování osobních údajů / informace o zpracovávání údajů)
- Problém: široká formulace souhlasu a omezení smluvní svobody klienta – možná neplatnost souhlasu z důvodu nesvobody souhlasu (viz Stanovisko Úřadu na ochranu osobních údajů č. 2/2011)
- Nutnost poskytnout klientovi prostor vyjádřit svou vůli

# Jiný právní titul pro zpracování

---

- Zpracování údajů bez souhlasu klienta na základě jiného právního titulu dle § 5 odst. 2 – zejména:
  - Zpracování nezbytné pro dodržení právní povinnosti banky (§ 5 odst. 2 písm. a) ZOOÚ)
  - Zpracování nezbytné pro plnění smlouvy, jejíž smluvní stranou je subjekt údajů, nebo pro jednání o uzavření nebo změně smlouvy uskutečněné na návrh subjektu údajů (§ 5 odst. 2 písm. b) ZOOÚ)
  - Zpracování nezbytné pro ochranu práv a právem chráněných zájmů banky, příjemce nebo jiné dotčené osoby (§ 5 odst. 2 písm. e) ZOOÚ)

# Vztah režimů zpracování

---

- Zájem na analýze informací o majetkových poměrech a chování v obchodních vztazích (snížení nákladů a zajištění nových zdrojů příjmů)
- Legalita zpracování shromážděných osobních údajů však závisí na tom, zda jejich zpracování odpovídá účelu, pro který byly tyto údaje primárně získány
- Ideální řešení: oddělení údajů získaných v rámci jednotlivých režimů
- Praxe: legalizace zpracování široce formulovaným souhlasem – risk neplatnosti souhlasu

# Evropská reforma ochrany osobních údajů

- Nařízení EP a Rady (EU) 2016/679 – obecné nařízení o ochraně osobních údajů – čl. 7 odst. 2: souhlas musí být jasně odlišitelný od jiných skutečností (od 25. května 2018)
- Směrnice EP a Rady (EU) 2016/680 – o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů příslušnými orgány za účelem prevence, vyšetřování, odhalování či stíhání trestných činů nebo výkonu trestů – zásady zpracování osobních údajů (čl. 4) – zákaz zpracování údajů pro jiné účely, než pro který byly shromážděny (recitál 29), možno zpracovat pouze pro účely prevence, vyšetřování, odhalování či stíhání trestných činů, včetně ochrany před hrozbami pro veřejnou bezpečnost a jejich předcházení, pokud tak určí právu Unie nebo čl. státu (čl. 4 odst. 2) (od 6. května 2018)



# Závěr

---

- Od jara 2018 transparentnější situace a jasnější pravidla pro režimy zpracování osobních údajů bankami
- Nutnost specifického souhlasu, zákaz podmínění poskytnutí služby souhlasem se zpracováním osobních údajů
- Zákaz zpracovávat osobní údaje získané v rámci Směrnice 2016/680 a příslušných národních předpisů pro komerční účely
- Přetrvává otázka nutnosti oddělit údaje shromážděné v jednotlivých právních režimech



# Otázky?

Mgr. Alžběta Krausová, LL.M.

---

[alzbeta.krausova@ilaw.cas.cz](mailto:alzbeta.krausova@ilaw.cas.cz)

*České právo a informační technologie*

23. 9. 2016