



NÁZEV MATERIÁLU	Stanovisko Svazu průmyslu a dopravy ČR k <i>Návrhu poslanců na vydání zákona, kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (sněmovní tisk č. 554)</i>
Č. J.	82/2019
DATUM ZPRACOVÁNÍ	12. srpna 2019
KONTAKTNÍ OSOBA	Mgr. Ondřej Ferdus
TELEFON	225 279 207
E-MAIL	oferdus@spcr.cz

Svaz průmyslu a dopravy České republiky k Návrhu poslanců Barbory Kořanové, Martina Kupky, Ivana Bartoše, Pavla Jelínka, Pavla Kováčika, Jana Chvojky, Jana Bartoška, Heleny Langšádlové, Věry Kovářové a dalších na vydání zákona, kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (sněmovní tisk č. 554) doporučuje vládě ČR zaujmout

SOUHLASNÉ STANOVISKO S VÝHRADOU.

Upozorňujeme, že je třeba před schválením samotného návrhu zapracovat i možnost elektronické identifikace pomocí jiných moderních technických prostředků dle připomínky níže.

K „§ 11a Elektronická identifikace“ navrhujeme přidat písmeno e)

e) jiných technických prostředků a postupů, pokud povinná osoba po zohlednění okolností obchodu a bezpečnostních rizik používání technologie video-identifikace nebo jiné obdobné technologie vyhodnotí, že těmito prostředky a postupy je možné provést ověření identifikace na úrovni, která je z hlediska důvěryhodnosti výsledku ověření obdobná ověření za fyzické přítomnosti. Prováděcí právní předpis stanoví podmínky pro použití těchto prostředků, postupů a technologie.

Odůvodnění:

Nově navržený proces „elektronické identifikace“ nezjednoduší proces identifikace osoby bez fyzické přítomnosti klienta. Umožňuje elektronickou identifikaci podle nařízení EIDAS, tzn. pokud

má někdo OP s čipem nebo nějaký jiný způsob elektronické identifikace, může tuto identifikaci využít také pro identifikaci podle AML zákona. Tato možnost v budoucnu vyřeší identifikaci na dálku, ovšem momentálně to lze uplatnit na relativně úzký okruh osob. Sice zavádí elektronickou identifikaci, ale připouští jen prostředky podle eIDAS, nikoli videoidentifikaci, selfie a podobně. Stále tedy budeme v citelné konkurenční nevýhodě proti službám jako Revolut apod. Uvedené ustanovení naopak zcela znemožňuje využití pro povinné osoby při běžném obchodním styku, když se omezuje výhradně na využití kvalifikovaných systémů. Ty však využívají max. jednotky procent běžné populace. Ustanovení zcela vylučuje moderní a v řadě zemí užívané metody online identifikace prostřednictvím video hovoru, nebo jiným vhodným způsobem, který by byl považován za identifikaci odpovídající fyzické přítomnosti osoby a který by vykazoval rovnocennou bezpečnost a průkaznost ověření osoby. Lze si představit možné řešení v podobě video identifikace (nebo pomoci selfie a biometrických prvků), v jejímž průběhu by došlo k prezentaci dokladu totožnosti. Prováděcím předpisem by pak byly stanoveny požadavky na kvalitu videa, a na způsob prezentace dokladu totožnosti. Tento způsob identifikace je jednoduchý pro spotřebitele, neboť základní podmínky pro uspokojivé rozlišení splňuje naprostá většina běžně dostupných kamer v PC, tabletech i smartphonech. Směrnice možnost takové vnitrostátní úpravy umožňuje. Podrobnosti vztahující se k provádění identifikace tímto způsobem by následně byly upraveny v příslušném metodickém pokynu