



## ÚŘAD PRO OCHRANU OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7  
tel.: 234 665 111, fax: 234 665 444  
posta@uouu.cz, www.uouu.cz

Čj. UOOU-02511/19-45  
Praha 28. května 2020

### Protokol o kontrole

#### Kontrolní orgán:

Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7 (dále jen „Úřad“).

Pravomoc kontrolního orgánu k výkonu kontroly vyplývá z čl. 58 odst. 1 písm. b) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), (dále jen „nařízení (EU) 2016/679“), ve spojení s § 50 odst. 1 zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, (dále jen „zákon č. 110/2019 Sb.“).

#### Kontrolující:

**Mgr. Eva Cupáková** – pověřená zaměstnankyně Úřadu, č. průkazu: [REDACTED] jako vedoucí kontrolní skupiny na základě pověření ke kontrole ze dne 19. února 2020;

**Josef Polák** – pověřený zaměstnanec Úřadu, č. průkazu: [REDACTED], na základě pověření ke kontrole ze dne 12. srpna 2019, resp. 19. února 2020;

**Mgr. Marek Šnajdr** – pověřený zaměstnanec Úřadu, č. průkazu: [REDACTED] na základě pověření ke kontrole ze dne 19. února 2020;

**Mgr. Vojtěch Dlouhý** – pověřený zaměstnanec Úřadu, č. průkazu: [REDACTED], na základě pověření ke kontrole ze dne 12. srpna 2019, které bylo ukončeno dne 1. prosince 2019;

**Ing. Helena Žemličková** – pověřená zaměstnankyně Úřadu, č. průkazu: [REDACTED] na základě pověření ke kontrole ze dne 12. srpna 2019, které bylo ukončeno dne 9. září 2019;

**Ing. Simona Růžičková** – pověřená zaměstnankyně Úřadu, č. průkazu: [REDACTED], na základě pověření ke kontrole ze dne 19. února 2020, které bylo ukončeno dne 31. března 2020;

(dále jen „Kontrolující“).

**Kontrolovaná osoba:**

[REDAKCE] (dále jen „Kontrolovaná“).

**Předmět kontroly:**

Předmětem kontroly je dodržování povinností při zpracování osobních údajů stanovených nařízením (EU) 2016/679 a zákonem č. 110/2019 Sb. v souvislosti s využíváním kopií osobních dokladů v rámci zřizování bankovních účtů, udělování souhlasu dle čl. 4 odst. 11 a č. 7 nařízení (EU) 2016/679 a vyhodnocení právního titulu pro zpracování osobních údajů dle čl. 6 nařízení (EU) 2016/679 a to jak v rozsahu podané stížnosti, tak v rozsahu obecného postupu při zřizování bankovního účtu ve vztahu k nakládání s osobními údaji.

**První kontrolní úkon:**

Oznámení o zahájení kontroly čj. UOOU-02511/19-23, které bylo doručeno Kontrolované dne 1. října 2019.

**Poslední kontrolní úkon:**

Kontrola podkladů z hlediska jejich úplnosti provedená bez zbytečného odkladu po obdržení podkladů zaslaných Kontrolovanou a doručených dne 28. dubna 2020.

**I. Přehled podkladů:**

Protokol o kontrole se opírá o následující podklady a dokumenty, které byly pořízeny před zahájením kontroly a v jejím průběhu, popř. o dokumenty a skutečnosti, které jsou kontrolnímu orgánu známy z jeho úřední činnosti:

1. Stížnost č. 1 doručena Úřadu dne 23. května 2019, čj. UOOU-02511/19-1, počet listů: 3 vč. příloh;
  - 1.1. příloha – dopis zaslaný bance a následná odpověď ze dne [REDAKCE] [REDAKCE]  
[REDAKCE]
2. stížnost č. 2 doručena Úřadu dne 30. května 2019, čj. UOOU-02511/19-5, počet listů: 2 včetně přílohy;
  - 2.1. příloha – formulář stížnosti;
3. stížnost č. 3 doručena Úřadu dne 6. června 2019 – postoupení stížnosti od České národní banky, čj. UOOU-02511/19-9, počet listů 3: včetně příloh;
  - 3.1. příloha – podklady ke [REDAKCE]
  - 3.2. příloha – podklady ke [REDAKCE];
4. žádost o informace čj. UOOU-02511/19-13, doručena Kontrolované dne 4. července 2019, počet listů: 1;
5. vyjádření Kontrolované ze dne 23. července 2019, čj. UOOU-02511/19-14, počet listů: 8 včetně příloh;
  - 5.1. příloha – školení [REDAKCE] relevantní části týkající se identifikace osob);
  - 5.2. příloha – relevantní části interního postupu ke způsobu ověřování totožnosti klientů a nakládání s občanskými průkazy, resp. jejich kopiemi či opisy;
6. Pověření ke kontrole čj. UOOU-02511/19-15 ze dne 12. srpna 2019, 1 list;
7. stížnost č. 4 doručena Úřadu dne 30. července 2019, podnět následně doručený Úřadu dne 21. října 2019, čj. UOOU-02511/19-16, počet listů: 2 vč. přílohy;
  - 7.1. příloha – stížnostní formulář;

8. oznámení o zahájení kontroly čj. UOOU-02511/19-23, doručené Kontrolované dne 1. října 2019, počet listů: 1;
9. vyjádření Kontrolované ze dne 11. října 2019, čj. UOOU-02511/19-24, počet listů: 12 včetně příloh;
  - 9.1. příloha – Příkazní smlouva uzavřená mezi [REDACTED] ze dne 9. února 2016;
  - 9.2. příloha – Příloha č. 1 Příkazní smlouvy ze dne 9. února 2016 uzavřené mezi [REDACTED];
  - 9.3. příloha – Příloha č. 2 Příkazní smlouvy ze dne 9. února 2016 uzavřené [REDACTED];
  - 9.4. příloha – Smlouva o zpracování osobních údajů uzavřená mezi [REDACTED] a [REDACTED] ze dne 25. května 2018;
10. stížnost č.5 doručená Úřadu dne 21. října 2019 – postoupení stížnosti od České národní banky, čj. UOOU-02511/19-29, počet listů: 3 včetně příloh;
  - 10.1. příloha – podklady ke stížnosti – dotaz ze dne 20. září 2019 adresovaný České národní bance;
  - 10.2. příloha – podklady ke stížnosti – odpověď České národní banky;
11. Nové pověření ke kontrole čj. UOOU-02511/19-31 ze dne 19. února 2020, 1 list;
12. Žádost o součinnost čj. UOOU-02511/19-32 ze dne 27. února 2020, která byla doručena Kontrolované dne 27. února 2020, 1 list;
13. Odpověď na žádost o součinnost, doručená Úřadu dne 6. března 2020, čj. UOOU-02511/19-38, počet listů: 3 včetně přílohy;
  - 13.1. příloha – záznamy o zpracování;
14. Doplnění k žádosti o součinnost, doručená Úřadu dne 23. března 2020, čj. UOOU-02511/19-39, počet listů: 2 včetně přílohy;
  - 14.1. příloha – Smlouva upravující nakládání s osobními údaji při poskytování kurýrních služeb pro společnost [REDACTED];
15. Žádost o doplnění odpovědi ze dne 31. března 2020, doručená Kontrolované dne 31. března 2020, čj. UOOU-02511/19-40, 1 list;
16. Doplnění odpovědi doručené Úřadu dne 6. dubna 2020, čj. UOOU-02511/19-41, 1 list;
  - 16.1. příloha – záznamy o zpracování 1 list, sloupce A–K, řádky 1-40;
17. Úřední záznam o provedeném telefonickém hovoru ze dne 9. dubna 2020, čj. UOOU-02511/19-42, 2 listy;
18. Žádost o součinnost ze dne 20. dubna 2020, doručená Kontrolované 21. dubna 2020, čj. UOOU-02511/19-43, 1 list;
19. Balanční test pro zpracování ve smyslu oprávněného zájmu – telefonní nahrávky, doručeny Úřadu dne 28. dubna 2020, čj. UOOU-02511/19-44, 25 listů vč. příloh;
  - 19.1. příloha – balanční test – zpracovatel pro [REDACTED];
  - 19.3. příloha – balanční test – vlastní klienti;
  - 19.4. příloha – balanční test – přímý marketing;
  - 19.5. příloha – Smlouva o nakládání s osobními údaji č. [REDACTED] ze dne 25. května 2018, uzavřená mezi [REDACTED] o [REDACTED] Přílohy č. 1 Ochrana osobních údajů;

- 19.6. příloha – Dodatek č. 1/2018 ke smlouvě o spolupráci ze dne 21. března 2016, uzavřená dne 25. května 2018 mezi [redacted];
- 19.7. příloha – Dodatek č. 3/2018 k pojistné smlouvě č. [redacted] na skupinové pojištění k platebním kartám sjednané se společností [redacted] ze dne 1. listopadu 2018 mezi smluvními stranami [redacted] an [redacted];
- 19.8. příloha – Smlouva o zpracování osobních údajů uzavřená dne 15. června 2018 mezi smluvními [redacted] [redacted] [redacted];
- 19.10. příloha – odpověď na součinnost – doplnění odpovědí doručené Úřadu dne 28. dubna 2020.

V rámci kontroly je posuzováno výhradně zpracování osobních údajů v rozsahu stanoveném v předmětu kontroly, a ledaže je níže uvedeno jinak, v čase provedení kontroly. Z výše uvedených podkladů jsou pro kontrolní zjištění v protokolu o kontrole výslovně vyhodnoceny pouze ty podklady, případně jejich části, v nichž jsou uvedeny relevantní informace.

## II. Důvod kontroly:

Kontrola byla zahájena na základě stížností, které byly Úřadu pro ochranu osobních údajů doručeny v období od 23. května 2019 do 21. října 2019, vztahujících se k pořizování kopií občanských průkazů při zakládání bankovního účtu u Kontrolované.

## III. Kontrolní zjištění

### Kontrolní zjištění č. 1

Kontrolovaná je společností zapsanou ve Veřejném rejstříku právnických osob vedeném u Městského soudu v Praze pod identifikačním číslem [redacted] spisová značka [redacted] Akciová společnost byla založena zakladatelskou smlouvou dne [redacted] a do rejstříku byla zapsána dne [redacted]. Předmětem podnikání je činnost banky vyplývající z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb. a licence udělené Českou národní bankou, kdy výkon podnikatelských činností se řídí primárně ustanovením § 1 odst. 1 a odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb. Kontrolovaná se řídí dalšími právními předpisy, které dopadají na její činnost jakožto banky.

Kontrolovaná má na svých webových stránkách zveřejněn dokument: „[redacted]“<sup>1</sup> (dále jen „Informační memorandum“) ze dne 23. října 2018, ve kterém zveřejňuje, že se nachází v postavení správce osobních údajů. Jsou zde uvedeny informace o Kontrolované a kontaktní údaje pověřence pro ochranu osobních údajů. V dokumentu Kontrolovaná dále uvádí kategorie osobních údajů, které zpracovává, které jsou rozděleny na: základní identifikační údaje (jméno, příjmení, rodné příjmení,

---

<sup>1</sup> [redacted]


bydliště, adresa trvalého pobytu, datum narození, místo a země narození, rodné číslo a údaje na občanském průkazu nebo pasu vč. kopie takového dokumentu), kontaktní údaje (jiná korespondenční adresa, telefonní číslo a elektronická adresa), popisné údaje (kamerové záznamy, telefonická a elektronická komunikace, daňové rezidenství, státní příslušnost USA, politicky exponovaná osoba, číslo bankovního účtu, datum jeho založení / zrušení, pohyby na účtu, zůstatek na účtu, jiné transakce, čísla majetkových účtů zřízených v souladu se smluvní dokumentací u třetích osob, údaje o platební kartě a operacích provedených prostřednictvím platební kary a obecné údaje o dalších službách), údaje o bonitě (počet a druh úvarů a jejich výše, výše čerpání, výše splátek, historie splácení, údaje o zajištění), citlivé údaje (údaje o omezení svéprávnosti), údaje o třetích osobách (údaje o spoludlužnících, ručitelích, osobách s dispozičním právem k účtu), lokalizační a zvláštní kategorie údajů (IP adresa, cookies).

V témže dokumentu Kontrolovaná stanovuje účely zpracování osobních údajů, které jsou jednání o uzavření smlouvy, uzavření smlouvy, plnění smlouvy, plnění právních povinností, uplatňování a ochrana práv a povinností z jednání o uzavření smlouvy a ze smluvního vztahu a z oprávněného zájmu, předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, výměny údajů mezi bankovními a nebankovními registry, přímý marketing a ochrana majetku, z oprávněného zájmu správce. Kontrolovaná dále uvádí, že pro tyto účely zpracovává osobní údaje bez souhlasu na základě právních povinností, z důvodu nezbytnosti pro plnění smlouvy a důvodu existence oprávněného zájmu banky.

V dokumentu jsou dále uvedena práva klientů, kterými jsou právo na přístup k osobním údajům, právo a opravu, právo na výmaz a omezení zpracování, právo na přenositelnost, práva související s automatizovaným rozhodováním a právo podat stížnost u dozorového úřadu. Součástí je způsob uplatnění těchto práv, lhůta pro vyřízení vč. možnosti vznést námitku proti zpracování a způsob odvolání souhlasu.

Dokument obsahuje též část o tom, komu jsou osobní údaje zpřístupňovány a stručný popis zabezpečení osobních údajů.

Následuje popis konkrétních situací s příklady zpracování osobních údajů, rozdělené podle postavení ke Kontrolované: než se stanete klientem, poté co se stanete klientem, když nejste klientem a zpracování ve zvláštních případech, kam Kontrolovaná zahrnuje kamerové záznamy, telefonické hovory, profilování, investování do podílových fondů, vedení transparentního účtu, dále posuzování úvěruschopnosti a poskytování údajů bankovním a nebankovním registrům.

Rozsah zpracovávaných osobních údajů Bankou je rovněž patrný z dokumentu „“ (relevantní části týkající se identifikace osob)“ (k tomu viz bod 5., příloha 5.1. přehledu podkladů), kdy Kontrolovaná provádí s osobními údaji činnosti zpracování, uvedené v čl. 4 bod 2 nařízení (EU) 2016/679, a to přinejmenším v rozsahu jejich shromáždění, zaznamenání, uspořádání, uložení, případného pozměnění, vyhledání, použití a výmazu.

Prostředky pro dosažení cíle při zpracování osobních údajů jsou zvolené postupy, či nástroje, programové vybavení, v případě kopírování občanských průkazů scannery, aplikace, databáze. Dle dokumentu „Odpověď na žádost o informace ze dne 4. července 2019“ (k

tomu viz bod 5. přehledu podkladů – odpovědi na dotaz č. 1), Kontrolovaná při pořizování skenů průkazů totožnosti používá aplikaci [REDACTED]

Kontrolovaná má uzavřenu Příkazní smlouvu ze dne 9. února 2016 se společností [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“). Předmětem této příkazní smlouvy (k tomu viz bod 9.1. seznamu podkladů) je závazek společnosti [REDACTED] vykonávat pro Kontrolovanou kurýrní službu spočívající v činnostech „uzavírání smluv na dálku“, je tedy vůči Kontrolované v pozici zpracovatele osobních údajů.

V Příloze č. 1 Příkazní smlouvy (k tomu viz bod 9.2. seznamu podkladů) je pak přesně definován rozsah prací, postup a činnosti vykonávané společností [REDACTED] ze kterých vyplývají i činnosti zpracování osobních údajů klientů (budoucích klientů) Kontrolované, kdy součástí této příkazní smlouvy je i „Smlouva o zpracování osobních údajů“ ze dne 25. května 2018 (k tomu viz bod 9.4. seznamu podkladů). V rámci této smlouvy pověřuje Kontrolovaná společnost [REDACTED] zpracováním osobních údajů v okamžiku, kdy subjekt údajů využije možnosti založení účtu kurýrem.

Tento dodatek Příkazní smlouvy, tedy Smlouva o zpracování osobních údajů, obsahuje povinnost dodržovat ustanovení čl. 5 nařízení (EU) 2016/679 (principy), zajištění přístupu k osobním údajům pouze osobám, které plní úkoly vyplývající z Příkazní smlouvy, jejich povinnost mlčenlivosti, povinnost zajištění pravidelného školení těchto osob, závazek spolupráce při plnění povinností správce či zpracovatele vyplývajících z ustanovení tohoto nařízení a další povinnosti směřující ke splnění příkazů Kontrolované v postavení správce osobních údajů. Povinností společnosti [REDACTED] je i přijmout vhodná technická a organizační opatření k zajištění odpovídající úrovně zabezpečení osobních údajů, povinnost informování v případě bezpečnostního incidentu a v případě obdržení stížnosti či jiného podnětu subjektu údajů. V bodu 2.2. tohoto dodatku, je i zákaz zapojení do zpracování osobních údajů pro Kontrolovanou třetí osoby, bez předchozího písemného souhlasu Kontrolované. Společnost [REDACTED] je pak povinna s touto „odsouhlasenou“ třetí osobou uzavřít smlouvu o zpracování osobních údajů, jejíž součástí budou stejné či vyšší požadavky a nároky na zpracování osobních údajů pro Kontrolovanou, než jsou určené danou příkazní smlouvou, respektive jejím dodatkem ke zpracování osobních údajů. Přímou v uvedeném ustanovení je dále uvedeno, že Kontrolovaná výslovně souhlasí s tím, aby společnost [REDACTED] do zpracování zapojila dalšího zpracovatele – obchodní společnost [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“), kdy společnost [REDACTED] smluvně přebrala odpovědnost za činnosti zpracování osobních [REDACTED]

Společnost [REDACTED] ve smyslu příkazní smlouvy uzavřela se společností [REDACTED], [REDACTED] nakládání s osobními údaji při poskytování kurýrních služeb [REDACTED] [REDACTED] a.s.“ ze dne 25. května 2018 (viz k tomu bod 14.1 seznamu příloh), kdy povinnosti vyplývající z Příkazní smlouvy a její přílohy, Smlouvy o zpracování osobních údajů, uzavřené mezi Kontrolovanou a společností [REDACTED] jsou základem pro činnosti zpracování osobních údajů i pro tohoto dalšího zpracovatele, tedy pro společnost [REDACTED]

V záznamech o zpracování předložených Kontrolovanou (viz k tomu bod 13.1. a 16.1. seznamu příloh) je dále uvedeno, že Kontrolovaná se nachází v postavení zpracovatele osobních údajů vůči klientům Kontrolované, kteří mají u banky veden transparentní účet.

Kontrolovaná dále předložila smlouvy prokazující, že se nachází v postavení zpracovatele pro správce: [REDACTED]

[REDACTED] (dále jen „[REDACTED]“) a její dceřiné společnosti [REDACTED] [REDACTED] (dále jen „[REDACTED]“) a [REDACTED] [REDACTED], (dále jen „[REDACTED]“), (viz k tomu přílohy 19.5., 19.6., 19.7. a 19.8. přehledu podkladů).

Na základě shora uvedeného Kontrolující shrnují, že:

Kontrolovaná při své podnikatelské činnosti, jejíž součástí je mimo jiné též poskytování služby zřizování a vedení bankovního účtu, zpracovává osobní údaje dle čl. 4 bod 1) a 2) nařízení (EU) 2016/679.

Kontrolovaná je v postavení správce osobních údajů ve smyslu čl. 4 bod 7) nařízení (EU) 2016/679, neboť určila účely a prostředky zpracování.

Pro Kontrolovanou dále osobní údaje zpracovává společnost [REDACTED] která je v postavení zpracovatele osobních údajů a také společnost [REDACTED] v postavení dalšího zpracovatele ve smyslu čl. 4 bod 8) nařízení (EU) 2016/679. K tomu Kontrolující konstatují, že v souladu s výše uvedeným zjištěním, Kontrolovaná uzavřela zpracovatelskou smlouvu s dalším zpracovatelem, ve smyslu čl. 28 odst. 3 nařízení (EU) 2016/679.

Kontrolovaná se nachází také v pozici zpracovatele osobních údajů pro správce, jak je uvedeno výše, a to na základě smlouvy uzavřené s [REDACTED] [REDACTED] a [REDACTED]. S uvedenými společnostmi má Kontrolovaná uzavřeny smlouvy o zpracování osobních údajů.

Ačkoli Kontrolovaná uvádí, že se nachází v pozici zpracovatele osobních údajů pro správce – klienta, kterému vede transparentní účet, je i v tomto případě správcem osobních údajů, a to z důvodu, že se jedná toliko o plnění smluvních podmínek, kdy povinnost vést transparentní účet vyplývá ze zákonných ustanovení, např. zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, § 104 písm. e), popř. je účet veden z důvodu zajištění důvěryhodnosti hospodaření vzhledem k postavení klienta (politická strana), o vedení transparentního účtu může požádat rovněž fyzická osoba. Kontrolovaná vede klientům (fyzickým osobám) transparentní účty, které jsou přístupné třetím osobám, což je upraveno ve smluvních podmínkách pro vedení účtu. Nejedná se o zpracování osobních údajů v pozici zpracovatele osobních údajů pro správce (klienta), nýbrž je vedení tohoto účtu pouze plněním smluvních povinností, vyplývajících ze smlouvy, tedy Kontrolovaná je v pozici správce osobních údajů stejně, jako je tomu u běžných osobních účtů.

## Kontrolní zjištění č. 2

Kontrolující posuzovali plnění povinností, které Kontrolované vyplývají z čl. 6 nařízení (EU) 2016/679, dle kterého je povinna zpracovávat osobní údaje na základě některého právního titulu v článku 6 odst. 1. Kontrolující se zabývali otázkou zákonnosti, tedy jaké právní důvody jsou základem pro zpracování osobních údajů v případě zakládání bankovního účtu a osobních údajů na kopiích občanských průkazů a zda má Kontrolovaná řádně a reálně stanoveny právní důvody k těmto zpracování.

Kontrolovaná je podnikatelským subjektem poskytujícím služby na úseku bankovních a finančních služeb. V tomto smyslu stanovila účely a prostředky zpracování osobních údajů. Své služby poskytuje na základě smlouvy, zpracovává osobní údaje svých klientů (potencionálních klientů) jednak dle čl. 6 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) 2016/679, a to i pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost subjektu údajů. Rozsah zpracovávaných osobních údajů je patrný z vnitřních předpisů banky (viz k tomu přílohy 5.1., 13.1. a 16.1. přehledu podkladů).

Kontrolovaná se nachází v postavení povinné osoby (banky) ve smyslu ustanovení § 2 odst. 1 písm. a) zákona č. 253/2008 Sb., ve spojení s § 1 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb. a z tohoto důvodu se na ni vztahuje poměrně široká právní regulace. Ve vztahu k fyzickým osobám se jedná především o regulaci ze strany evropských právních předpisů uvedenou v přímo použitelných nařízeních, nebo směrnících transponovaných do právního řádu České republiky, např. zákona č. 21/1992 Sb., zákona č. 253/2008 Sb., zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru nebo zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

Kontrolovaná tedy zpracovává také osobní údaje na základě svých zákonných povinností, ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) 2016/679. Zákon č. 253/2008 Sb. v ustanovení § 7 ve spojení s § 2 odst. 1 písm. a) stanovuje povinným subjektům provést v předem určených situacích ověření totožnosti, k čemuž se váže zpracování osobních údajů. Jednou z těchto předem určených situací, vzhledem k meritu obdržených stížností je dle § 7 odst. 2 písm. b) také vznik obchodního vztahu.

Identifikací klientů se zabývá vnitřní předpis „Relevantní části interního postupu ke způsobu ověřování totožnosti klientů a nakládání s občanskými průkazy, resp. jejich kopiemi či opisy“ (viz k tomu bod 5.2. přehledu podkladů). Tento dokument rovněž obsahuje relevantní postupy při ověřování klienta.

V části „Archivace dokladů totožnosti“ je uvedeno, že v případě nových klientů je s jejich souhlasem pořízen sken průkaz(ů) totožnosti, u občanského průkazu je to pak přední i zadní strana dokladu. V dokumentu je stanoveno, že souhlas pro provedení kopie je nezbytný a pokud klient souhlas neposkytne, znamená to rizikový znak. V dokumentu pro postup je sice uvedeno, že neposkytnutí souhlasu není důvodem pro odmítnutí služby, nicméně je dalším popsáním postupem deklarován fakt, že neposkytnutí souhlasu má vliv na další postup ve vyřizování žádosti klienta.

Kontrolovaná v uvedeném dokumentu uvádí, že nesouhlas s pořízením kopie má za následek informování centrály o neposkytnutí souhlasu, dále posouzení oddělení [REDACTED] a manipulace



k rizikovosti klienta a v případě negativních hodnocení je služba odmítnuta. Z daného dokumentu tedy logicky vyplývá, že v případě udělení souhlasu s pořízením kopie průkazu pak tento postup není zapotřebí a rizikovost klienta se dále neřeší.

Dále je v dokumentu uvedeno, že tento postup není vyžadován v případě, že klient žádá o založení základního platebního účtu, tedy s vyjádřeným nesouhlasem je další postup nezměněn, pouze místo provedení a založení kopie průkazu jsou povinné údaje zapsány do systému [REDACTED]

Všechny stížnosti, které Úřad obdržel k předmětu kontroly (viz bod 5 tohoto kontrolního protokolu), se vztahovaly ke skutečnosti, že Kontrolovaná pořizovala kopie občanských průkazů, přičemž z nich vyplývalo i tvrzení, že v případě odmítnutí poskytnutí souhlasu s provedením kopie občanského průkazu jim bylo odmítnuto zřízení bankovního účtu, jak je tomu u stěžovatele č. 4. Také stěžovatel č. 3 uvádí, že nesouhlas s pořízením kopie občanského průkazu měl za následek odmítnutí změny dispozičních práv k účtu. U stěžovatele č. 1, č. 2 a č. 5 je pak stěžovateli uváděno, že byli „donuceni“ k pořízení kopie průkazu.

Zákon č. 328/1999 Sb., o občanských průkazech, v ustanovení § 15a odst. 2 zakazuje pořizovat kopie občanského průkazu s tím, že tento zákaz může být prolomen prokazatelným souhlasem majitele občanského průkazu či plněním povinnosti dle zvláštního zákona. Kontrolovaná fakt, že kopíruje průkazy totožnosti opírá o „zákonnou povinnost“ ve smyslu § 8 odst. 8 a 9 zákona č. 253/2008 Sb., jak je uvedeno ve vyjádření Kontrolované ke stížnosti VF (viz k tomu bod 1.1. přehledu podkladů) a o „zkušenosti banky“, jak v daném dokumentu také uvádí Kontrolovaná. K tomu Kontrolující poznamenávají, že v citovaném ustanovení zákona č. 253/2008 Sb. je uvedena pouze možnost pořizování kopií.

K dalšímu Kontrolující zjistili že údaje na dokladech totožnosti jsou Kontrolovanou zpracovávány duplicitně, a to nejdříve samotným zápisem do aplikace [REDACTED] [v rozsahu dle § 5 odst. 1 písm. a) zákona č. 253/2008 Sb.] a poté provedením skenu či kopie průkazu a založením do systému, jak vyplývá z úředního záznamu o provedeném telefonickém dotazu (viz k tomu bod 17. přehledu podkladů). Kontrolovaná dále při pořizování skenů dokladů nerozlišuje druh občanského průkazu<sup>2</sup> co do obsahu údajů v něm uvedených. Kontrolovaná tudíž nijak neřeší, zda kopírované osobní doklady obsahují nadbytečné údaje ve vztahu k deklarovanému účelu pořizování kopií občanských průkazů, např. zvláštní kategorii osobních údajů a nepřijala opatření, které by toto nadbytečné zpracování zamezila.

Ačkoli je ve veřejně přístupném Informačním memorandu uvedeno, že jsou kopie osobních dokladů pořizovány zásadně na základě souhlasu, v záznamech o činnostech zpracování tento fakt uveden není, resp. neexistuje záznam o činnostech zpracování, týkající se provádění skenů dokladů totožnosti. Oproti tomu je zde uvedeno zpracování „údajů uvedených na občanském průkazu/pasu“, kdy je zpracování postaveno na zákonné povinnosti vyplývající ze zákona č. 21/1992 Sb. a zákona č. 253/2008 Sb., neboť ochrana práv a právem chráněných zájmů správce se v tomto záznamu váže výhradně k prodloužené lhůtě archivace těchto údajů. Kromě daného je zde záznam o provádění skenů rodných listů a občanských průkazů u nezletilých osob, kdy je zpracování postaveno jako nezbytné pro navázání smluvního vztahu a plnění právní povinnosti.

---

[REDACTED] vzor 2005 obsahuje zvláštní kategorii osobních údajů – informaci o uzavřeném manželství či registrovaném partnerství

Kontrolou tedy bylo zjištěno, že Kontrolovaná zpracovává osobní údaje rovněž na základě čl. 6 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2016/679 a to tím, že sken (kopii) osobního dokladu pořizuje na základě uděleného souhlasu subjektu údajů.

K tomu Kontrolující poznamenávají, že samotný souhlas musí splňovat definici podle čl. 4 bod 11 nařízení (EU) 2016/679, tedy musí být svobodný, konkrétní, informovaný a jednoznačným projevem vůle, kterým subjekt údajů dává prohlášením či jiným zjevným potvrzením své svolení ke zpracování svých osobních údajů. Aby bylo možné dosáhnout svobodnosti, konkrétnosti, informovanosti a jednoznačnosti projevu vůle subjektu údajů, stanovuje čl. 7 nařízení (EU) 2016/679 podmínky vyjádření souhlasu.

Kontrolující se tedy zabývali otázkou, zda souhlas, který je definován ve vnitřních předpisech Kontrolované a jakým způsobem je vyžadován, který vyplývá z doložených stížností, splňuje výše uvedené podmínky. Kontrolující mají za to, že nikoli, jelikož minimálně v jednom z případů stížnosti došlo k tomu, že na základě odmítnutí poskytnutí občanského průkazu za účelem skenu, nebyla služba poskytnuta. U dalších případů pak stěžovatelé hovoří o jisté „rezignaci“, kdy byli „přinuceni se podrobit“ a sken průkazu totožnosti byl proveden de facto bez jejich svobodného souhlasu.

Banka má následně dle § 16 odst. 1 písm. b) zákona č. 253/2008 Sb. povinnost uchovávat po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem kopie dokladů, které byly předloženy k identifikaci (za předpokladu, že tyto kopie byly pořízeny). Jak je patrné z předložených dokumentů, Kontrolovaná povinnost archivace po dobu 10 let správně přikládá k zákonnému zpracování, jak jí to ukládá § 16 zákona č. 253/2008 Sb. Po této době je zákonný důvod překlopen do zpracování ve smyslu oprávněného zájmu správce, tedy zpracování prováděné na základě čl. 6 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) 2016/679. V tomto případě Kontrolovaná zpracovává osobní údaje klientů Kontrolované, ve smyslu prodloužené lhůty archivace po dobu 8 let nad zákonem určenou archivační dobu 10 let. Z uvedených 8 let pak Kontrolovaná dobu 5 let zdůvodňuje právními předpisy [§ 636, odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „zákon č. 89/2012 Sb.“)], kdy je lhůta pro případ úmyslné újmy prodloužena na 15 let. Zákon č. 253/2008 Sb. stanoví počátek běhu lhůty (také) od ukončení smluvního vztahu, resp. od prvního dne kalendářního roku následujícího. Zákon č. 89/2012 Sb. ale počátek běhu lhůty stanoví od úmyslné újmy. Stanovení lhůty 15 let se tak jeví, i s ohledem na stavění lhůt, jako dostačující pro možnost uplatnění nároků z úmyslné újmy vycházejících, nicméně Kontrolovaná lhůtu dále prodlužuje, a to o dobu 3 let, z důvodu oprávněného zájmu, k čemuž je doložen bilanční test (viz k tomu bod 19.3. přehledu podkladů). Pokud by i tato lhůta měla být přijatelnou, z pohledu výše citovaných norem, je třeba rozlišovat pojmy „živý spis“, kdy je doba archivace jasně stanovená normami (10 let) a údaje, které by měly být archivovány po dobu 15 let ve smyslu Občanského zákoníku, za podmínky, že jsou údaje uchovávány v zabezpečeném prostředí a jsou zpracovávány pro oprávněný účel. V tomto případě je však nutné archivační lhůty postavit podle účelu ve smyslu výše uvedeného.

Z důvodu přesné identifikace zákonnosti zpracování byly Kontrolujícími vyžádány záznamy o činnostech zpracování ve smyslu čl. 30 odst. 4 nařízení (EU) 2016/679, k tomu dále Kontrolní zjištění č. 3.

Výše uvedené Kontrolující shrnují tak, že:

Jak vyplývá povahy činnosti Kontrolované a z jejich vnitřních předpisů, zpracovává osobní údaje dle čl. 6 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) 2016/679, tedy za účelem plnění smluvní povinnosti, a to již ve fázi jednání o uzavření smlouvy.

Kontrolovaná zpracovává osobní údaje na základě svých právní povinností, dle čl. 6 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) 2016/679, kdy tato zákonná povinnost je definována právními normami – primárně zákonem č. 253/2008 Sb., zákonem č. 21/1992 Sb. a dalšími, jak je uvedeno výše.

Zpracování na základě čl. 6 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2016/679, kdy se jedná o zpracování osobních údajů na základě souhlasu subjektu údajů pro účely pořízení kopie občanského průkazu, kontrolující vyhodnotili tak, že Kontrolovaná porušila povinnost stanovenou čl. 7 odst. 4 nařízení (EU) 2016/679, tedy že charakter uděleného souhlasu neodpovídá zákonným podmínkám, uvedeným v citovaném ustanovení, vzhledem k absenci prvku svobodného udělení, jakožto nezbytného atributu souhlasu jako právního důvodu. V důsledku absence řádně uděleného souhlasu tak došlo k porušení i čl. 6 odst. 1 nařízení (EU) 2016/679 Kontrolovanou.

Dalším titulem pro zpracování Kontrolované je titul ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) 2016/679 z důvodu oprávněného zájmu správce.

O tento zákonný titul je opřena prodloužená lhůta u uchovávání osobních údajů klientů Kontrolované a klientů správců, vůči kterým Kontrolovaná vystupuje v postavení zpracovatele. Kontrolující mají za to, že v obou případech není prodloužená lhůta o 3 roky v souladu s nařízením (EU) 2016/679, kdy délka uložení osobních údajů je delší, než je nezbytně nutná pro účely, pro které jsou zpracovávány. Kontrolovaná zákonnou lhůtu prodloužila o 5 let z důvodu oprávněného zájmu, který opírá o ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., tedy pro případ úmyslné škody a dále o 3 roky rovněž z důvodu oprávněného zájmu, kdy tato doba není Kontrolovanou podložena řádným důvodem.

V této oblasti Kontrolující zjistili porušení čl. 5 odst. 1 písm. e) nařízení (EU) 2016/679, jelikož Kontrolovaná uchovává osobní údaje po dobu delší, než je nezbytné pro účely, pro které jsou zpracovávány.

Kontrolovaná dále porušila ustanovení čl. 5 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) 2016/679, kdy jsou ve vztahu k účelům zpracování zpracovávány nadbytečné osobní údaje, které obsahují skeny občanských a dalších identifikačních dokladů, jenž kontrolovaná nepotřebuje ke své činnosti.

### **Kontrolní zjištění č. 3**

Kontrolovaná jako správce a zároveň zpracovatel osobních údajů je povinna vést záznamy o činnostech zpracování a má právo si individuálně stanovit strukturu záznamů o činnostech zpracování, která by měla být přehledná a srozumitelná. Pokud dochází ke změně procesu již probíhajícího zpracování, musí provést aktualizaci záznamu nejpozději se započítáním změny, přičemž záznamy o činnostech zpracování reviduje v pravidelných intervalech.

Kontrolovaná má pro danou oblast vypracovanu „Interní metodiku vedení Záznamů o činnostech zpracování osobních údajů dle čl. 30 GDPR“, (k tomu bod 19.9. přehledu

podkladů). V této metodice je uvedena odpovědnost za vedení záznamů o činnostech zpracování, kdy odpovědnou osobou za danou oblast je stanoven pověřenec pro ochranu osobních údajů Kontrolované. Uvedena je povinnost pravidelného vyhodnocování a aktualizace záznamů, nejméně 1x za rok.

Forma vedení záznamů je elektronická. Dle metodiky se záznamy člení na kategorie:

[REDACTED]

[REDACTED]

Na základě požadavku byly Kontrolovanou předloženy záznamy o činnostech zpracování pro oblast klientů (potencionálních klientů). Tyto záznamy jsou primárně členěny podle kategorie subjektu údajů na klienty, potencionální klienty a zpracování v pozici zpracovatele vůči jinému správci a vedeny jsou v tabulkách MS Excel. V záhlaví se nachází údaj o správci, jeho kontaktních údajích, identifikován je pověřenec pro ochranu osobních údajů a jeho kontaktní údaj. Další členění je možné chápat ve vztahu k jednotlivým osobním údajům, kdy v prvním sloupci (za sloupcem kategorie subjektů údajů) se nachází sloupec s názvem „osobní údaj“. V jednotlivých řádcích je pak buď přímo vypsáno, které osobní údaje jsou pro dané činnosti zpracovávány nebo je zde osobní údaj uveden neurčitě (např. základní identifikační údaje), což je spíše údaj patřící do sloupce „kategorie osobních údajů“ nebo například „údaje uvedené na občanském průkazu“.

Z údajů, u kterých jsou uvedeny konkrétní zpracovávané osobní údaje, jsou uvedeny tyto údaje: jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt, státní příslušnost, obchodní firma a její název, místo podnikání a identifikační číslo. U nezletilých dětí (Kontrolovaná vede i dětské účty) je to navíc sken rodného listu a od 15. roku též sken občanského průkazu, údaje o nesvéprávnosti (vedeny jsou i účty pro osoby nesvéprávné, kdy manipulace s účtem je zabezpečována prostřednictvím opatrovníka, nicméně účet je veden přímo na tuto nesvéprávnou osobu). Dalšími údaji jsou telefonní číslo, e-mailová adresa, údaje o tom, že jde o politicky exponovanou osobu, číslo účtu vedeného bankou, datum založení a zrušení účtu, pohyby a stavy na účtech, údaje o platebních kartách, telefonní a elektronické záznamy o komunikaci s klientem, kamerové záznamy z poboček a centrály, jméno a otisk hesla, typ zařízení, software při přihlášení do internetového bankovníctví, IP adresa při přihlášení do internetového bankovníctví a e-Brokera při aktivitách v rámci těchto systémů, údaje o úvěrových smlouvách, spoludlužnicích, bonitě klienta, důvěryhodnosti či platební morálce klienta.

U potencionálních klientů jsou zpracovávány osobní údaje pouze označeny jako: „všechny osobní údaje a dokumenty, které potencionální klienti předloží před vznikem smluvního vztahu“, a dále: „údaje a dokumenty pro posouzení úvěruschopnosti + základní identifikační údaje“.

V případě záznamů, které se týkají zpracování Kontrolované v postavení zpracovatele, se jedná o tři druhy zpracování, a to zpracování vůči klientům v postavení správce, kteří mají bankou veden transparentní účet, dále zpracování vůči správci [REDAKCE] a její dceřiné společnosti [REDAKCE] a zpracování v postavení zpracovatele vůči [REDAKCE]. I v tomto případě jsou osobní údaje specifikovány neurčitě, jako: „veškeré osobní údaje, které se v souvislosti se sjednáním pojištění pro své klienty banka dozví, pouze u zpracování pro [REDAKCE] [REDAKCE] jsou osobní údaje přesně specifikovány: jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, adresa bydliště či sídla, identifikační číslo fyzické osoby.

Kontrolující dále zjistili, že u osobních údajů zpracovávaných pro pojišťovny není uvedeno, zda jsou zpracovávány zvláštní kategorie osobních údajů, kdy pojišťovny za účelem sjednání životního pojištění vyžadují údaje o zdravotním stavu a fyzické kondici svého klienta. To, že Kontrolovaná zpracovává zvláštní kategorii osobních údajů je uvedeno ve Smlouvě o nakládání s osobními údaji, uzavřené mezi [REDAKCE] a Kontrolovanou (viz k tomu příloha č. 19.5. přehledu podkladů), v části 7.3 písm. (e) Přílohy č. 1 dokumentu. V části 8.9 této přílohy je rovněž uvedena povinnost vést záznamy o zpracování. V rámci smlouvy uzavřené s [REDAKCE] [REDAKCE] přílohy č. 3 smlouvy, pod názvem „Ochrana osobních údajů“ (viz k tomu příloha č. 19.6. přehledu podkladů).

K jednotlivým záznamům o činnosti zpracování:  
Klienti společnosti (fyzické osoby):

- **údaje: jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt, státní příslušnost, řádek č. 1 záznamů (řádek 9 excelu)**

Kontrolovaná toto zpracování opírá o zákonný účel nezbytnosti pro plnění smluvního vztahu, dále plnění právní povinnosti a právem chráněných zájmů správce (týká se prodloužené lhůty pro uchovávání).

- **údaje uvedené v občanském průkazu/pasu, řádek č. 3 záznamů o zpracování, údaje o nezletilých osobách, řádek č. 4 záznamů o zpracování (řádky 11 a 12 excelu)**

Kontrolovaná toto zpracování opírá o ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., konkrétně ustanovení § 37, odst. 2 a o ustanovení zákona č. 253/2008 Sb., především o § 8, odst. 2 a 8, § 16. Tyto údaje jsou pak uchovávány po dobu 18 let, tedy o 3 roky déle, než je stanoveno zákonnými normami, kdy tři roky navíc správce zařazuje pod zákonný důvod, kterým je ochrana práv a právem chráněných zájmů správce.

V rámci telefonického hovoru (k tomu viz bod č. 17 přehledu podkladů), bylo podáno vysvětlení k danému neurčitému pojmu „údaje uvedené v občanském průkazu“.

Kontrolovaná v rámci uzavírání smlouvy o poskytování služby (zakládání osobního účtu fyzické osoby) zaznamenává osobní údaje, které jsou uvedeny v občanském průkazu do databáze klienta ve smyslu a rozsahu zákona č. 253/2008 Sb., především § 5 odst. 1 písm. a) a § 8 odst. 2 písm. a), přičemž duplicitně provede sken občanského průkazu, který uloží do interní databáze banky, do aplikace „[REDAKCE]“ (k tomu viz bod č. 5 přehledu kontaktů - vyjádření Kontrolované ze dne 23. července 2019, čj. UOOU-02511/19-14, otázka č. 1). Dále bylo sděleno, že skeny občanských průkazů jsou prováděny se souhlasem subjektu údajů, což není v záznamech o zpracování uvedeno.

Ze záznamů o zpracování je patrné, že osobní údaje (údaje z občanských průkazů) jsou zařazeny pod zpracování podle čl. 6 odst. 1 písm. c) plnění právní povinnosti. Toto zákonné zpracování je založeno na zákonné povinnosti vycházející především ze zákona č. 253/2008 Sb., v souvislosti s povinnou identifikací klienta (potencionálního klienta) při aktu uzavírání smluvního vztahu. K tomu Kontrolující poznamenávají, že rozsah zpracovávaných osobních údajů „uvedených na občanském průkazu“ je v tomto případě založen pouze na vysvětlení, poskytnutém v rámci výše zmíněného telefonního hovoru, a tudíž není prokazatelné, jaký rozsah osobních údajů je v tomto případě skutečně zpracováván. Kontrolovaná současně vyhotoví sken občanského průkazu a tento uloží do vnitřní databáze banky. V záznamech o zpracování však tento druh zpracování není uveden. Fakt o tomto zpracování vyplývá jednak z vnitřních předpisů banky a dle samotného vyjádření Kontrolované (k tomu viz bod 5 seznamu příloh, odpověď na otázku č. 1, příloha 5.1. [REDAKCE] školení) a dále z dokumentu „Informační memorandum o zpracování osobních údajů“, zveřejněném na internetových stránkách Kontrolované. Dle těchto dokumentů je zpracování skenu občanského průkazu založeno na souhlasu subjektu údajů, tedy ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2016/679.

Nicméně Kontrolující k tomu dále konstatují, že zpracování skenu občanského průkazu je v rámci záznamů o činnostech zpracování uveden toliko v případě zpracování osobních údajů při zakládání osobních účtů nezletilých, kdy je toto zpracování, dle záznamů, postaveno na zákonné povinnosti, jako nezbytné pro navázání smluvního vztahu, jak je popsáno v kontrolním zjištění č. 2, str. 9.

- **Údaje o nesvéprávnosti řádek č. 5 záznamů o zpracování (řádek 13 excelu)**

Kontrolovaná toto zpracování zakládá na důvodu navázání smluvního vztahu v případě, že jsou vedeny účty nesvéprávným osobám, kdy, ač je klient zastupován opatrovníkem, účet je vedený na tuto nesvéprávnou osobu a součástí smluvní dokumentace je rozhodnutí soudu týkající se nesvéprávnosti této osoby (zvláštní kategorie osobních údajů). Na zákonném podkladu chráněného zájmu správce je opět založena prodloužená lhůta pro uchování těchto údajů.

- **údaje o telefonním čísle, e-mailové adrese, řádky č. 6 a č. 7 záznamů o zpracování (řádky 15 a 16 excelu)**

Zpracování těchto údajů jsou založeno na plnění smluvních povinností ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) 2016/679. Ze záznamů o činnostech zpracování vyplývá, pro jaký účel jsou údaje shromažďovány, kdy je uvedeno: autorizace pokynů, kontaktní údaj či komunikační kanál sjednaný pro komunikaci s klientem či informování o změnách

obchodních podmínek. I v tomto případě je uveden také oprávněný zájem správce a to pro „legalizaci“ prodloužené lhůty pro archivaci osobních údajů.

V souvislosti s podanými stížnostmi je nutné podotknout, že tyto údaje jsou zpracovávány pro účely plnění smlouvy. V jednom případě pak stěžovatelka ZŠ říká, že v rámci navazování smluvního vztahu trvala na poskytnutí jednoho z těchto údajů (e-mailová adresa nebo telefon) a odmítala poskytnout oba údaje. V tomto případě pak nebyla smlouva uzavřena s ohledem na to, že Kontrolovaná trvala na neposkytnutí obou údajů.

- **údaje o tom, že se jedná o politicky exponovanou osobu, řádek č. 8 záznamů o zpracování (řádek 17 excelu)**

Dle záznamů je zpracování prováděno z důvodu právní povinnosti ve smyslu § 21 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb. a také § 16 zákona č. 253/2008 Sb.

Mimo zpracování na základě zákonných norem zařazených do zpracování podle čl. 6 odst. 1 písm. c) je opět prodloužena lhůta uchování údajů, tentokrát o jeden rok, kdy je toto zpracování opět zařazeno pod písm. f) oprávněný zájem.

- **údaje o čísle vedeného účtu, datum zřízení a zrušení účtu, pohyby na tomto účtu, údaje o platebních kartách, řádky č. 9, č. 10, č. 11 a č. 12 záznamů o zpracování (řádky 18 až 21 excelu)**

Uvedené údaje jsou zpracovávány ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. b) plnění smlouvy, ze záznamů je pak nepřímou zřejmé zpracování na základě zákonné povinnosti (např. report do ČNB).

Zákonná povinnost se také váže k délce uchování těchto údajů, kdy je délka uchování prodloužena z důvodu ochrany práv a právem chráněných zájmů správce.

Výše uvedené Kontrolující shrnují tak, že:

Záznamy o zpracování nejsou vedeny způsobem, který by prokazoval skutečné činnosti zpracování. Kontrolující konstatují porušení čl. 30 nařízení (EU) 2016/679. Tato skutečnost vyplývá jak ze samotných záznamů, které nejsou vedeny přesně a jasně, ale kdy jsou tyto záznamy v jasném rozporu s údaji uvedenými v rámci vnitřních předpisů, upravujících postupy zpracování a faktů, které v rámci svých stížností uvádějí jednotliví stěžovatelé, tedy reálným postupem Kontrolované a rovněž obsahem uzavřených smluv v rámci zpracování osobních údajů Kontrolované v postavení zpracovatele.

Vzhledem k nesouladu mezi vnitřními předpisy, záznamy o činnostech zpracování a obsahu stížností je zřejmé, že záznamy o zpracování nejsou primárně tvořeny před započítáním zpracování a nejsou průběžně revidovány.

## **5. Popis stížností, ze kterých kontrolující vycházeli:**

### **5.1.**

Námítku zpracování vůči Kontrolované uplatnil stěžovatel č. 1, který v rámci svého podání ze dne 23. května 2019 uvedl, že Kontrolovaná „výslovně podmínila“ zřízení osobního účtu pro jeho syna, poskytnutím souhlasu s pořízením kopie občanského průkazu. Tuto skutečnost stěžovatel komunikoval rovněž s Kontrolovanou, kdy svůj nesouhlas s tímto postupem opřel

o vnitřní předpisy Kontrolované, především Informační memorandum<sup>3</sup> a dále o stanovisko Finančního analytického úřadu ze dne 13. února 2017<sup>4</sup>. Kontrolovaná ve své odpovědi ze dne 23. května 2019 (viz k tomu bod 1.1. přehledu podkladů) uvedla, že kopie občanského průkazu provádí za účelem „splnění povinnosti danou zákonem č. 253/2008... a to v souladu s oprávněním, které jí přiznává ust. § 8 odst. 9 tohoto zákona“. Pořizování kopií průkazů dále Kontrolovaná dále zdůvodnila „povinností jí danou ust. § 12 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, který bance ukládá povinnost při výkonu své činnosti postupovat obezřetně, zejména provádět obchody způsobem, který nepoškozuje zájmy jejich vkladatelů a neohrožuje bezpečnost a stabilitu banky.“

Kontrolující k tomu pak uvádějí stanovisko Kontrolované (k tomu viz bod 5.2 přehledu podkladů), kde Kontrolovaná uvádí, že pořídí kopii dokladu totožnosti se souhlasem klienta, v a případě, že souhlas neudělí, údaje z OP opíše do systému [REDACTED]

K výše uvedenému Kontrolující podotýkají, že je zřejmý nesoulad mezi podklady zaslanými Kontrolovanou, týkající se stanovených postupů a činností a jejím reálným postupem.

#### 5.2.

Stěžovatel č. 2 ve své stížnosti (k tomu viz bod 2.1. přehledu podkladů) ze dne 30. května 2019 uvedl, že při zakládání účtu nesouhlasil s kopírováním občanského průkazu. Dále pak uvedl, že „bez kopie osobních dokladů si nemohu založit účet“. Z dodatečného vyjádření stěžovatele („Musel jsem si nechat vytvořit kopii, pokud si chci založit účet“) pak vyplývá, že Kontrolovaná založila účet, avšak za podmínky vytvoření kopie průkazu. Zda byl součástí této „transakce“ udělen souhlas se zpracováním kopie průkazu není z podání patrné.

#### 5.3.

Stěžovatel č. 3 ve své stížnosti (k tomu viz bod 3 přehledu podkladů), která byla Úřadu pro ochranu osobních údajů postoupena dne 5. června 2019 Českou národní bankou, doložil komunikaci s Kontrolovanou (k tomu viz bod 3.1. přehledu podkladů). V rámci této komunikace stěžovatel uvádí, že „navštívil s kolegy pobočku [REDACTED] v Brně za účelem změny dispozičních práv k účtu společnosti“. Při této návštěvě byl požádán o občanský průkaz s tím, že bude vyhotovena jeho kopie. Na toto stěžovatel nepřistoupil a požadoval pouze provedení opisu, což nebylo akceptováno zaměstnancem Kontrolované a zároveň došlo k odmítnutí zaregistrování stěžovatele do interního systému Kontrolované.

#### 5.4.

Stěžovatelka č. 4 ve své stížnosti ze dne 30. července 2019 (viz k tomu bod 7.1. přehledu podkladů) uvedla, že při zakládání účtu na cenné papíry byla vyzvána k předložení občanského průkazu s tím, že tento bude následně okopírován. Ve své stížnosti dále uvádí, že byly požadovány údaje o čísle telefonu a e-mailové adrese, k čemuž stěžovatelka uvedla, že poskytne pouze jednu z těchto informací a to vzhledem k faktu, že nemusí mít založenu e-mailovou schránku. Vzhledem k tomu, že stěžovatelka nesouhlasila s provedením kopie svého občanského průkazu a nesouhlasila s poskytnutím požadovaných údajů (e-mail a zároveň č. telefonu) z celého jednání sešlo.

<sup>3</sup> [REDACTED] nformační memorandum. [REDACTED]

<sup>4</sup> [REDACTED]



5.5.

Stěžovatel č. 5 ve své stížnosti (k tomu viz bod 10. přehledu podkladů) uvedl, že nesouhlasil při založení běžného bankovního účtu s kopií OP. Klientský pracovník banky proto vznesl dotaz na centrálu banky, kdy výsledkem bylo sdělení pracovníka, že dle vnitřních předpisů banky nelze bez skenu občanského průkazu účet založit. K založení účtu došlo po provedení kopie OP, přičemž si stěžovatel vyžádal potvrzení, že běžný účet bez kopie OP nemůže být založen. Této jeho žádosti ze strany Kontrolované nebylo vyhověno.

#### **IV. Poučení o opravném prostředku:**

Proti kontrolnímu zjištění uvedenému v protokolu o kontrole může Kontrolovaná podat Úřadu pro ochranu osobních údajů ve lhůtě 15 dnů ode dne doručení protokolu o kontrole námitky.

Námitky se podávají písemně, musí z nich být zřejmé, proti jakému kontrolnímu zjištění směřují, a musí obsahovat odůvodnění nesouhlasu s tímto kontrolním zjištěním.

#### **Podpisová doložka:**

otisk  
úředního  
razítka

Mgr. Eva Cupáková	vedoucí kontrolní skupiny pověřený zaměstnanec Úřadu	<u>(podepsáno elektronicky)</u> podpis
Josef Polák	pověřený zaměstnanec Úřadu	<u>(podepsáno elektronicky)</u> podpis
Mgr. Marek Šnajdr	pověřený zaměstnanec Úřadu	<u>(podepsáno elektronicky)</u> podpis