

Příloha č. 1

Bankovní tajemství

§38

(1) Banka je povinna zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, informacích a údajích, o kterých se dozví anebo které vytvoří či vzniknou jiným způsobem v souvislosti se sjednáváním či prováděním bankovních obchodů se svými klienty, včetně ohodnocení (úvěruschopnosti a jiné) týkajících se klientů a stavů na účtech („bankovní tajemství“). To platí i pro informace týkající se klientů jiných bank, o nichž se banka dozví při poskytování bankovních služeb pro svého klienta či zprostředkování bankovních služeb pro tuto jinou banku či k nim banka získá přístup na základě zákonného průlomů dle § 38a či 38b. Tím není dotčena možnost podat zprávu o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, na základě jeho žádosti nebo s jeho souhlasem. Rovněž tím není dotčena povinnost, nebo oprávnění podat zprávu o záležitostech klienta v souladu s § 38a a § 38b.

(2) Povinnost zachovávat mlčenlivost trvá i po skončení smluvního vztahu s klientem. Smrtí klienta fyzické osoby či zánikem klienta právnické osoby povinnost zachovávat mlčenlivost nezaniká.

(3) Bankovní tajemství se vztahuje rovněž na informace týkající se osoby:

- a) jež závazek z bankovního obchodu zajišťuje,
- b) jež je na základě zákona solidárně zavázána spolu s klientem,
- c) jež jedná za klienta či jménem klienta jako jeho zmocněnec či zástupce,
- d) smlouvu s níž či pohledávku za níž banka nabude jako postupník,
- e) jež je disponentem ve vztahu k bankovnímu účtu,
- f) jež je beneficentem bankovní záruky,
- g) jež je skutečným majitelem klienta – právnické osoby.

(4) Bankovní tajemství se nevztahuje na služby nefinančního charakteru poskytované bankou a činnosti finančního makléřství podle § 1 odst. 3 písm. i) tohoto zákona. Tím není dotčena povinnost zachovávat mlčenlivost podle jiných právních předpisů.

Průlomy do bankovního tajemství

§38a

(„banka povinna sdělit“)

(1) Banka podá zprávu o záležitostech týkajících se klienta v případech předvídaných tímto zákonem či jiným zákonem, pokud je v něm jednoznačně upravena povinnost banky předat určité údaje nebo pravomoc příslušného orgánu vyžadovat údaje chráněné bankovním tajemstvím.

(2) *(Průlom ve prospěch bankovního dohledu)*

(3) *(Výčet průlomů)*

(4) až (x) *(Další veřejnoprávní průlomy, které potřebují být naformulovány složitěji než pouhým odkazem jako ve stávajícím § 38 odst. 3 ZoB)*

(x) až (y) *(Soukromoprávní průlomy)*

(y) až (z) *(Další pravidla vztahující se k průlomům do bankovního tajemství)*

§38b

(„banka oprávněna sdělit“)

(1) Banka může podat zprávu o záležitostech týkajících se klienta (...)