

Praha 16. 3. 2021

Poskytnutí informace podle zákona o svobodném přístupu k informacím

Vážený pane,

Ministerstvu financí byla dne 1. března 2021 doručena Vaše žádost o poskytnutí informací podle zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů. Žádost je formulována takto:

- „1. Má Ministerstvo financí přístup k seznamu plateb provedenými platebními kartami vydaných českými bankami? Smí si od banky takové údaje v neanonymizované formě vyžádat? Je tedy možné z takových dat vyčíst pohyb platební karty? Za jakých podmínek, pokud vůbec, k tomu můžete přistoupit?*
- 2. Evidujete platby českými platebními kartami v zahraničí? Máte právo si od obchodníka vyžádat seznam zboží, který byl danou transakcí zaplacen? Za jakých podmínek?*
- 3. Můžete monitorovat transakce českých platebních karet provedených v zahraničí a s takovým seznamem nějakým způsobem nakládat? Smí si nějaký orgán, například orgán veřejné moci, takové data v neanonymizované podobě vyžádat?*
- 4. Ovlivňuje vás nějak činnost ve vztahu k výše položeným otázkám nouzový stav?“*

K jednotlivým bodům žádosti Vám Ministerstvo financí sděluje následující:

Ad 1)

Informace o transakcích prováděných platebními kartami vydanými českými bankami jsou chráněny bankovním tajemstvím ve smyslu § 38 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Z obecné ochrany bankovního tajemství jsou v zákoně o bankách stanoveny výjimky, tzv. průlomy do bankovního tajemství, na základě kterých je banka některým subjektům za splnění dalších zákonných podmínek povinna informace podléhající bankovnímu tajemství poskytnout, a to za zákonem stanovených podmínek.

Pro Ministerstvo financí průlom do bankovního tajemství bank zakotven není, s výjimkou velmi specifického průlomu ve vztahu k České exportní bance, a.s., v návaznosti na § 38 odst. 3 písm. o) zákona č. 21/1992 Sb.

Ministerstvo financí tedy nemůže vyžadovat od komerčních bank žádné informace týkající se konkrétních transakcí (tuzemských ani zahraničních) prováděných platebními kartami a banky takové informace nejsou oprávněny Ministerstvu financí poskytnout.

Ad 2)

Vzhledem k tomu, že Ministerstvo financí nedisponuje informacemi o transakcích prováděných platebními kartami, nemůže žádat o další související informace ani konkrétní obchodníky.

Ad 3)

Žádný orgán veřejné moci nemá obecné oprávnění k monitorování platebních transakcí bez zákonného podkladu. Konkrétní oprávnění (tj. výše uvedené průlomy do bankovního tajemství) jednotlivých subjektů, resp. orgánů veřejné moci jsou vždy omezena účelem, pro který je možné informace chráněné bankovním tajemstvím vyžadovat; typicky se jedná například o oprávnění finančních úřadů vyžadovat určité informace pro účely správy daní, nebo oprávnění Finančního analytického úřadu pro účely předcházení tzv. praní špinavých peněz.

Pro úplnost Ministerstvo financí uvádí, že obdobně jako banky mají povinnost chránit vymezené informace i družstevní záložny, a to v souladu s § 25b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů. Výše uvedené platí tedy obdobně pro transakce prováděné platebními kartami, které vydávají družstevní záložny.

Ad 4)

Činnost Ministerstva financí k výše uvedenému nouzový stav neovlivňuje.