

Otázka:

Môže platobná inštitúcia požadovať od klienta na účely identifikácie občiansky preukaz, prípadne si ho aj skenovať?

Odpoveď:

Platobná inštitúcia je **povinnou osobou** podľa § 5 ods. 1 písm. b) bod 14 [zákona č. 297/2008 Z. z.](#) o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon č. 297/2008 Z. z.). **Úlohou povinnej osoby je dodržiavať povinnosti**, ktoré jej vyplývajú z oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Povinná osoba je okrem iných povinností **povinná vykonávať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi** (rozlišujeme základnú starostlivosť § 10, zjednodušenú starostlivosť § 11, výnimky zo starostlivosti § 11a a zvýšenú starostlivosť § 12).

Súčasťou starostlivosti povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi je aj **identifikácia a overovanie identifikácie klienta**. Účelom identifikácie je klienta identifikovať, teda zistiť o koho ide, čiže získať vedomosť s kým má platobná inštitúcia uzavrieť obchodný vzťah a **následne je potrebné túto identifikáciu overiť**. **Overenie identifikácie** klienta sa spravidla uskutočňuje na základe predloženia dokladov totožnosti, napríklad občianskeho preukazu, pasu a pod.

Podľa § 19 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z. na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie je **povinná osoba aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje klienta**.

Uvedené v praxi znamená to, aby **povinná osoba** vedela preukázať plnenie povinností podľa zákona č. 297/2008 Z. z., napríklad orgánu kontroly/dohľadu preukázať overenie identifikácie klienta **je oprávnená si od klienta požadovať občiansky preukaz a následne si ho skenovať**. Tu je však potrebné zdôrazniť, že uvedené získavanie údajov je možné vykonať len na základe zákonom stanoveného účelu.

Vyššie uvedené podporuje aj ustanovenie § 88 ods. 3 [zákona č. 492/2009 Z. z.](#) o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podľa ktorého **na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie používateľov platobných služieb a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s používateľmi platobných služieb pri vykonávaní platobných služieb podľa tohto zákona, na účely prijímania a vybavovania reklamácií používateľov platobných služieb a na ďalšie účely sú používatelia platobných služieb (klienti) a ich zástupcovia povinní pri každom obchode poskytovateľovi platobných služieb (napríklad platobná inštitúcia, banka) poskytnúť na jeho žiadosť údaje v zákonne požadovanom rozsahu** (§ 88 ods. 3 písm. a), to **kopírovaním, skenovaním a lebo iným zaznamenávaním**.