

Usmernenie k § 19 zákona č. 297/2008 Z. z. týkajúce sa spracovania a uchovávanía údajov

Povinná osoba je oprávnená podľa § 19 ods. 1 zákona na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie podľa § 14 zákona zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 a 2, pritom je povinná osoba oprávnená získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu dotknutej osoby v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2.

Oprávnenie spracúvať osobné údaje bez súhlasu dotknutej osoby v prípade, ak je to nevyhnutné na splnenie dôležitej úlohy realizovanej vo verejnom záujme, vyplýva taktiež aj z § 10 ods. 3 písm. f) zákona č. 122/2013 o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 122/2013 Z. z.“). Podľa článku 43 Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu (IV. AML Smernica), spracúvanie osobných údajov na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, sa považuje za otázku verejného záujmu.

Povinná osoba je ďalej oprávnená podľa § 19 ods. 1 zákona získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií taktiež bez súhlasu dotknutej osoby, pričom uvedené oprávnenie povinnej osobe vyplýva aj z § 15 ods. 6 zákona č. 122/2013 Z. z., podľa ktorého získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií možno len vtedy, ak s tým dotknutá osoba písomne súhlasí alebo ak to osobitný zákon výslovne umožňuje bez súhlasu dotknutej osoby, t. j. v tomto prípade ide o vyššie citované ustanovenie § 19 ods. 1 osobitného zákona č. 297/2008 Z.z.

V tejto súvislosti je potrebné uviesť, že podľa § 21 ods. 3 zákona, je povinná osoba povinná pri uzatváraní obchodného vzťahu alebo pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu upozorniť klienta na povinnosti povinnej osoby spracúvať osobné údaje na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a to v rozsahu uvedenom v § 19 ods. 1 zákona.

Podľa § 19 ods. 2 zákona je povinná osoba povinná uchovávať počas piatich rokov

- od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané podľa § 10, § 11, §12 a §14 zákona a
- od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom.

Finančná spravodajská jednotka môže písomne požiadať povinnú osobu o predĺženie vyššie uvedenej lehoty na uchovávanie údajov avšak táto nová lehota nesmie presiahnuť

d'alších päť rokov. Finančná spravodajská jednotka vo svojej žiadosti uvedie aj rozsah uchovávanía údajov a písomných dokladov.

Povinnosť uchovávať údaje a písomné doklady má aj osoba, ktorá ukončí činnosť povinnej osoby, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je povinná osoba uvedené údaje povinná uchovávať.

Kópie dokladov musia byť podľa § 19 ods. 5 zákona vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania vo vyššie uvedených lehotách. Taktiež vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.