

Bankovní identita a elektronická identifikace podle AML zákona

Autor: Petr Pochman

Abstrakt práce

Záměrem diplomové práce je jednak podrobně popsat celý proces, zákonné zakotvení ale i důvod existence postupu využití bankovní identity, která je jistou podobou elektronické identifikace podle AML zákona ale také posoudit, zda tento postup neskýtá různá rizika či nedostatky, a to s ohledem na existující jiné možnosti identifikace. Identifikace obecně v posledních několika letech získává na významnosti, kdy se potřeba přesné identifikace osob objevuje v různých situacích, od otevření účtu v bance, přes nakupování a prodej cenných papírů u obchodníků s cennými papíry ale dnes už i u činnosti realitních zprostředkovatelů. Četnost využití, při kterých je identifikace prováděna, je u běžné osoby rok od roku stále vyšší (jedním z posledních případů rozšíření využití identifikace je již zmíněná realitní činnost).

Zároveň se postup identifikace digitalizuje a stává se uživatelsky přívětivějším, a to zejména s využitím již zmíněné bankovní identity. Zvýšení četnosti a v určitém ohledu zjednodušení postupu identifikace může vést ke zvýšení některých bezpečnostních rizik, a to jak na straně státu, který v procesu identifikace vystupuje jako národní identitní autorita ale zároveň i u soukromoprávních entit vystupujících v procesu identifikace v různých rolích (service provider/identity provider).

Diplomová práce v první kapitole zasazuje téma práce do historického kontextu s ohledem na potřeby společnosti. V druhé kapitole popisuje regulační základ, který definuje postupy identifikace, elektronické identifikace ale i zapojení soukromoprávní identifikaci a jejich přijetí v legislativním procesu. Ve třetí kapitole se zabývám praktickými ukázkami, jak samotná elektronická identifikace probíhá, a to ve státním a soukromoprávním systému ale také příklad jejich propojenosti. Ve čtvrté kapitole pracuji s alternativami bankovní identifikace jako penny transfer, video, fotografie či bring-your-own-identity. V páté a předposlední kapitole se zabývám budoucím vývojem, a to zejména návrhem eIDAS 2.0. z pera Komise. Práce je uzavřen shrnujícím závěrem, který reflektuje dosažení cílů práce.