

ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU VÝMĚNY INFORMACÍ PODLÉHAJÍCÍ
BANKOVNÍMU TAJEMSTVÍ A POVINNOSTI MLČENLIVOSTI MEZI
FINANČNÍMI INSTITUCEMI A OPRÁVNĚNÝMI SUBJEKTY
(tabulkové a textové podklady)

Dotazy položené finančním institucím

1. Kolik žádostí o poskytnutí informací o produktech jste obdrželi od subjektů uvedených v § 38 zákona o bankách úhrnem za rok 2009 a v první čtvrtletí roku 2010? (bude-li to možné, rozdělte údaje dle subjektu dotazovatele).
2. Kolik z těchto žádostí bylo odpovězeno kladně, tj. s poskytnutím údajů a kolik odpovědí bylo negativních za období roku 2009 a první čtvrtletí roku 2010?
3. V jaké výši se pohybovaly věcné (poštovné, administrativní nebo technické) a osobní (personální) náklady spojené s vyřízením dotazů oprávněných subjektů úhrnem nebo průměrné náklady na vyřízení jedné žádosti? Uvítali bychom rozdělení těchto nákladů ještě zvlášť podle pozitivních a zvlášť podle negativních odpovědí.
4. Jakým způsobem (komunikačním kanálem) jsou Vám tyto žádosti doručovány a jaký způsob volíte pro doručení odpovědi?
5. Jakým způsobem ovlivnil náklady/pracnost na vyřizování žádostí spuštěný projekt datových schránek?

Dotazy položené oprávněným žadatelům

1. Využíváte svého zákonného oprávnění vyžadovat bez souhlasu klienta informace, které jsou předmětem bankovního tajemství? Kolik dotazů jste odeslali v roce 2009 a kolik v prvním pololetí roku 2010 na subjekty finančního trhu? O jaké typy subjektů finančního trhu se jednalo? [Jestliže Vaše žádosti obsahují dotaz na více než jednu fyzickou/právní osobu, uveďte statistické výstupy v členění: počet žádostí a počet osob.]
2. Jakým způsobem probíhá výměna dotazů a odpovědí se subjekty finančního trhu?
3. Oslovujete plošně všechny subjekty finančního trhu při dohledávání majetku fyzické/právní osoby? Kolik takových hromadných dotazů jste učinili v roce 2009 a kolik v prvním pololetí roku 2010? Jakým způsobem a na které subjekty finančního trhu je dotaz prováděn?
4. Jaký je počet „pozitivních“ a „negativních“ (tj. těch, kdy dotazovaný sdělí, že nevede/nevedl žádný produkt pro uvedenou osobu) odpovědí?
5. Jaké jsou náklady (materiální i osobní) na dotazy do finančního sektoru (průměrné náklady na jeden dotaz v roce 2009 a v roce 2010, příp. celkové náklady za rok 2009 a náklady za první pololetí roku 2010)?
6. Jaká je přibližná doba od odeslání dotazu do doby, než obdržíte odpověď?
7. Jak hodnotíte z vašeho pohledu stávající systém? Jaký přínos by pro vás měla existence centrálního registru, v němž by bylo možné před odesláním dotazu dohledat, u kterého subjektu finančního trhu má či měla osoba jakýkoli finanční produkt?
8. Jakým způsobem ovlivnil náklady/náročnost zpracování dotazů spuštěný projekt datových schránek?