

Informace pro klienty UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen „banka“)

Banka provádí z příkazu svého klienta jeho mezinárodní platební převody na účet příjemce u jeho banky prostřednictvím v Belgii registrované Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – SWIFT). V současnosti neexistuje jiná organizace poskytující stejné služby v takovém celosvětovém rozsahu, banka proto nemá pro provádění mezinárodních plateb jinou alternativu než využití SWIFT sítě, chce-li svým klientům nabídnout globální platební služby. Síť SWIFT, kterou banka využívá stejně jako ostatní banky nabízející mezinárodní platby, splňuje požadavky na nejvyšší bezpečnostní standardy z technického i organizačního hlediska.

Společnost SWIFT má operační střediska v Evropě a USA, kde jsou dočasně ukládána všechna data z provedených finančních transakcí, přičemž jsou tato data z důvodů zabezpečení plynulosti plateb ukládána v identické podobě na několik serverů geograficky oddělených současně, což odpovídá mezinárodním standardům i požadavkům bankovního dohledu.

Po 11. září 2001 americké ministerstvo financí, využívající zajišťovací soudní příkaz, si od operačního centra SWIFT v USA vyžaduje údaje o platebních transakcích pro účely boje proti terorismu. Podle sdělení zástupců společnosti SWIFT bylo dosaženo dohody mezi společnostmi a americkým ministerstvem financí, podle které se objem požadovaných dat krytých zajišťovacím příkazem amerického soudu omezuje na nezbytné minimum a zajišťuje se jejich využití pouze pro účely boje proti terorismu. Je třeba zdůraznit, že zajištění údajů z platebních transakcí na základě příkazu soudu je v USA legální, informaci o jejich zajištění a uvolnění americkým úřadům obdržela banka prostřednictvím České bankovní asociace. Současně obdržela informace, že celá záležitost je řešena na mezinárodní úrovni i ve vztahu s evropskou právní úpravou bankovního tajemství.

Banka tímto sděluje svým klientům, že jejich údaje uváděné při mezinárodních platebních transakcích (jméno, případně adresa, číslo účtu, částka, případně účel platby) se mohou stát součástí informací sdělovaných společností SWIFT americkému ministerstvu financí pro účely boje proti terorismu.