



MASARYKOVA UNIVERZITA PRÁVNICKÁ FAKULTA

Informace ve finanční správě

Nefiskální část

JUDr. Ing. Kristýna Fronc Chalupecká

Mgr. Damian Czudek



Vybrané problémy informační povinnosti v nefiskální finanční správě

- **informační povinnost v rámci dohledu nad finančním trhem**
- **informační povinnost v rámci opatření proti legalizace výnosů z trestné činnosti**
- **Informační povinnost depozitáře kolektivního investování**



Hlavní argumenty informační povinnosti v nefiskální části FP

- **asymetrie informací a s tím související prevence finančních problémů**
- **Informační povinnost běžné kapitálové společnosti x finanční instituce**



Hlavní argumenty informační povinnosti v nefiskální části FP

- **Systemové riziko**
- **Riziko zneužití trhů**
- **Nedostatečná ochrana spotřebitele**
- **Riziko trestněprávní - legalizace výnosů z trestné činnosti**



MASARYKOVA UNIVERZITA PRÁVNICKÁ FAKULTA

Informační povinnost v rámci dohledu nad finančními trhy



Úrovně dohledu nad finančním trhem

- Mezinárodní dohled - systém tří Core principles
- Evropský dohled
- Národní dohled



Česká národní banka

- Nezávislý subjekt s kompetencemi správního orgánu
- Správní řízení - dle 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů



Obsah činnosti ČNB

- Měna
- Platební styk
- Devizová správa
- Dohled nad finančním trhem

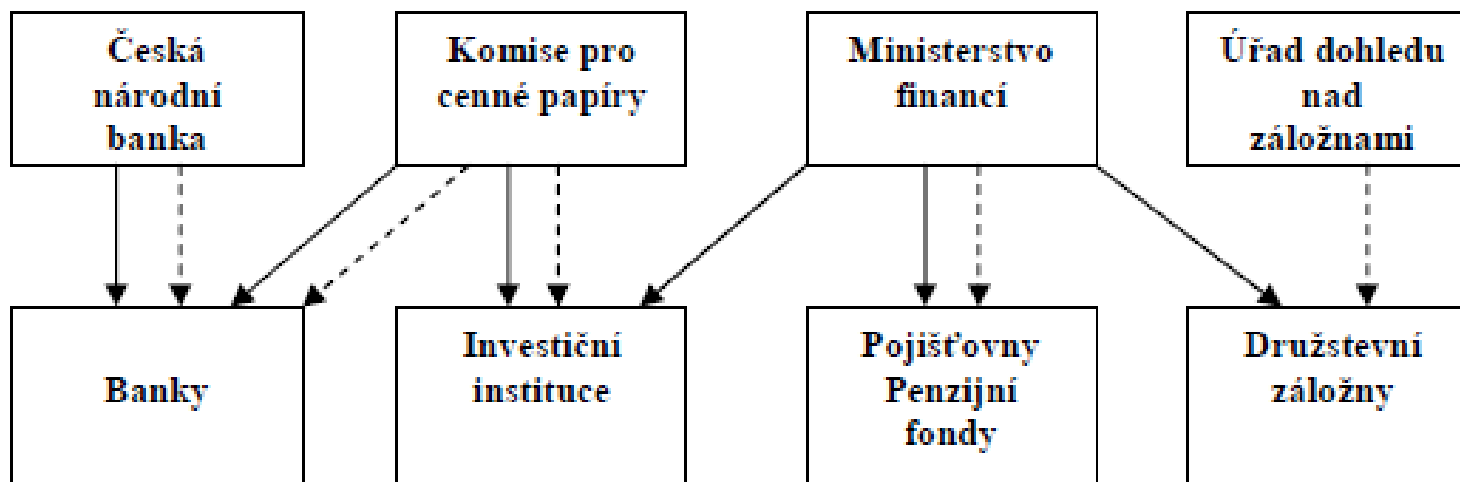


Sjednocený dohled

- Zákon č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem
 - Bankovníctví a družstevní záložny
 - Pojišťovnictví
 - Penzijní pojištění
 - Kapitálový trh



Sjednocený dohled





Výkon dohledu ČNB

- rozhodování o žádostech o udělení licencí, povolení, registrací a předchozích souhlasů podle zvláštních právních předpisů,
- kontrolu dodržování podmínek stanovených udělenými licencemi a povoleními,
- kontrolu dodržování zákonů, jestliže je k této kontrole Česká národní zákonem zmocněna, a kontrolu dodržování vyhlášek a opatření vydaných Českou národní bankou,
- získávání informací potřebných pro výkon dohledu podle zvláštních právních předpisů a jejich vymáhání, ověřování jejich pravdivosti, úplnosti a aktuálnosti,
- ukládání opatření k nápravě a sankcí podle tohoto zákona nebo
- zvláštních právních předpisů,
- řízení o správních deliktech a přestupcích



Provádění dohledu ČNB

- **Dříve sektorový model - dohled nad jednotlivými odvětvími finančního trhu**
- **Dne funkcionální model - dohled z hlediska jednotlivých systémových selhání**



Provádění dohledu ČNB

- **dohled průběžný (je zaměřený na probíhající činnost adresáta)**
- **dohled následný (zaměřený na sledování toho, jakým způsobem jsou odstraňovány nedostatky při dřívějším výkonu dohledu).**
- **dohled předběžný**



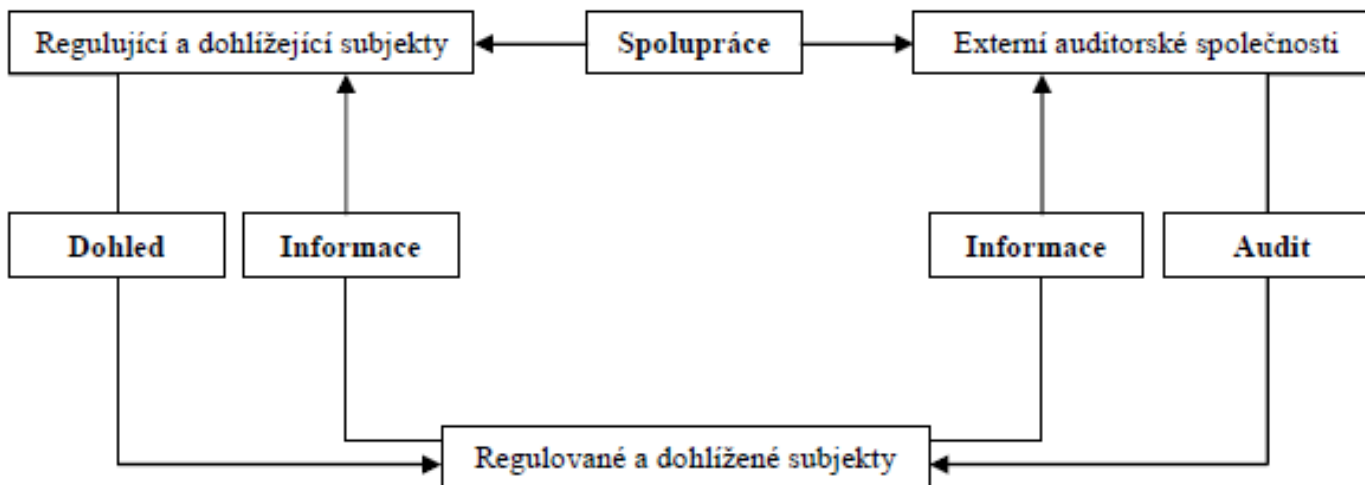
Provádění dohledu ČNB z hlediska místního

- On site dohled - na místě
- Off site dohled - na dálku



System výměny informací

Schéma č. 11 System výměny informací finančního dohledu





Informační povinnost

- Pravidelná - někdy označována jako tzv. reporting
- nepravidelná



MASARYKOVA UNIVERZITA PRÁVNICKÁ FAKULTA

Depozitář fondu kolektivního investování



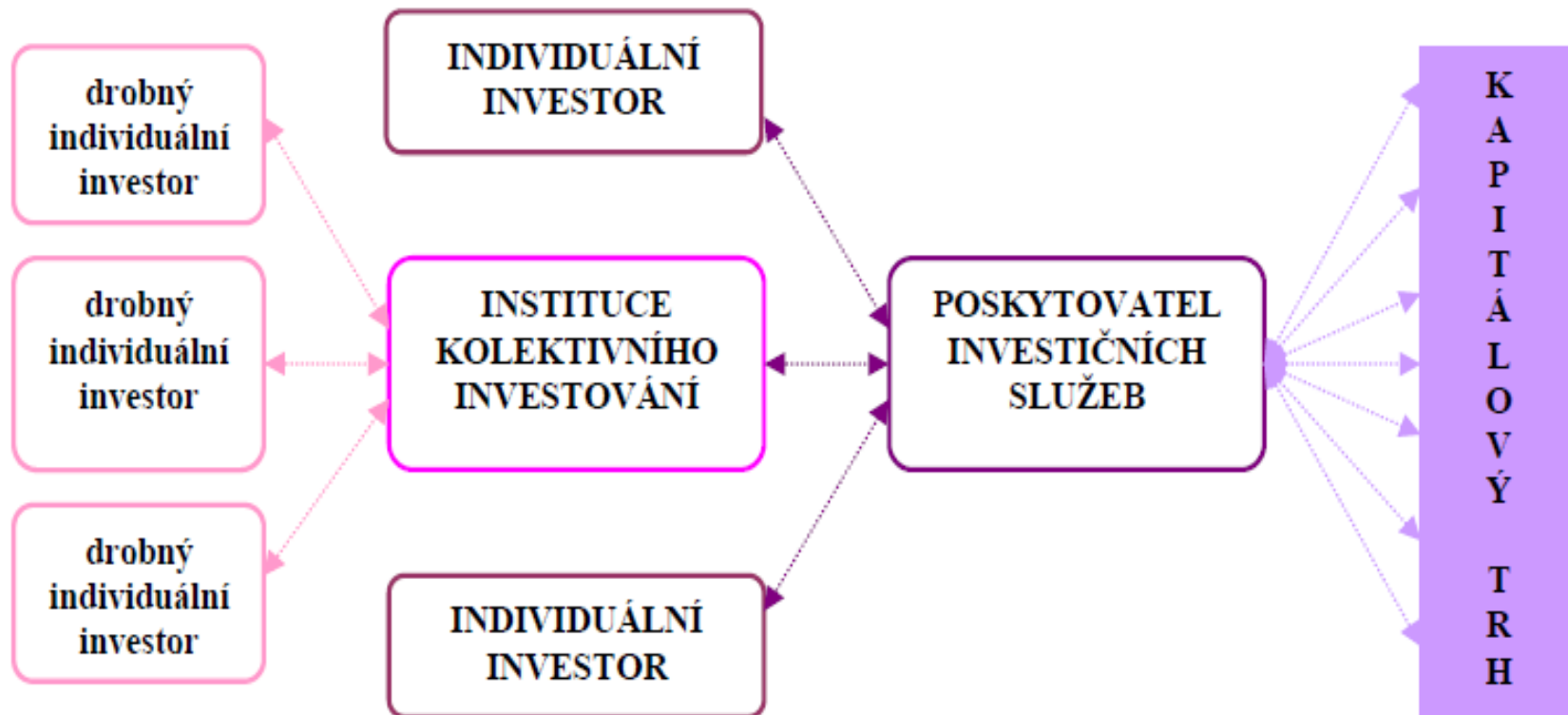
Kolektivní investování

- Co je to fond KI? 😊

- Právní regulace
 - UCITS směrnice
 - Zákon 189/2004 Sb. , o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů



Kolektivní investování





Kolektivní investování



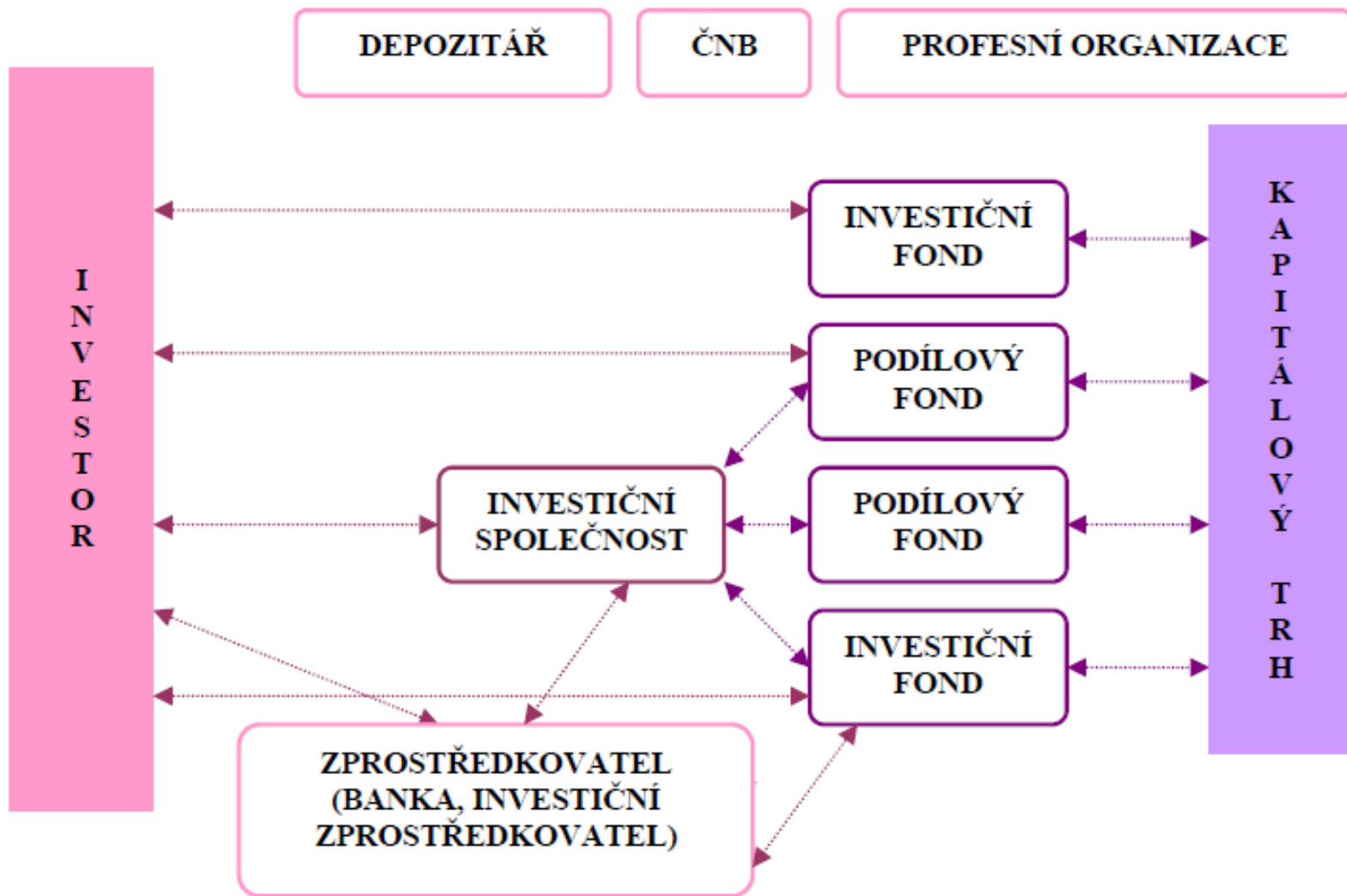


Instituce kolektivního investování

- Investiční společnost
- Fondy kolektivního investování
 - Podílový fond - bez právní subjektivity
 - Investiční fond



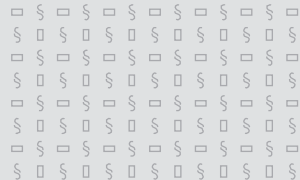
Kolektivní investování





Depozitář KI

- **VYHLÁŠKA č. 195/2011 Sb., ze dne 27. června 2011 o činnosti *depozitáře fondu kolektivního investování***



Depozitář KI

- Nároky na výkon činnosti depozitáře v ČR
 - Sídlo nebo pobočku na území ČR
 - Oprávnění vykonávat činnost depozitáře v bankovní licenci
- Funkce depozitáře
 - Evidence veškerých plateb fondu KI



Funkce depozitáře

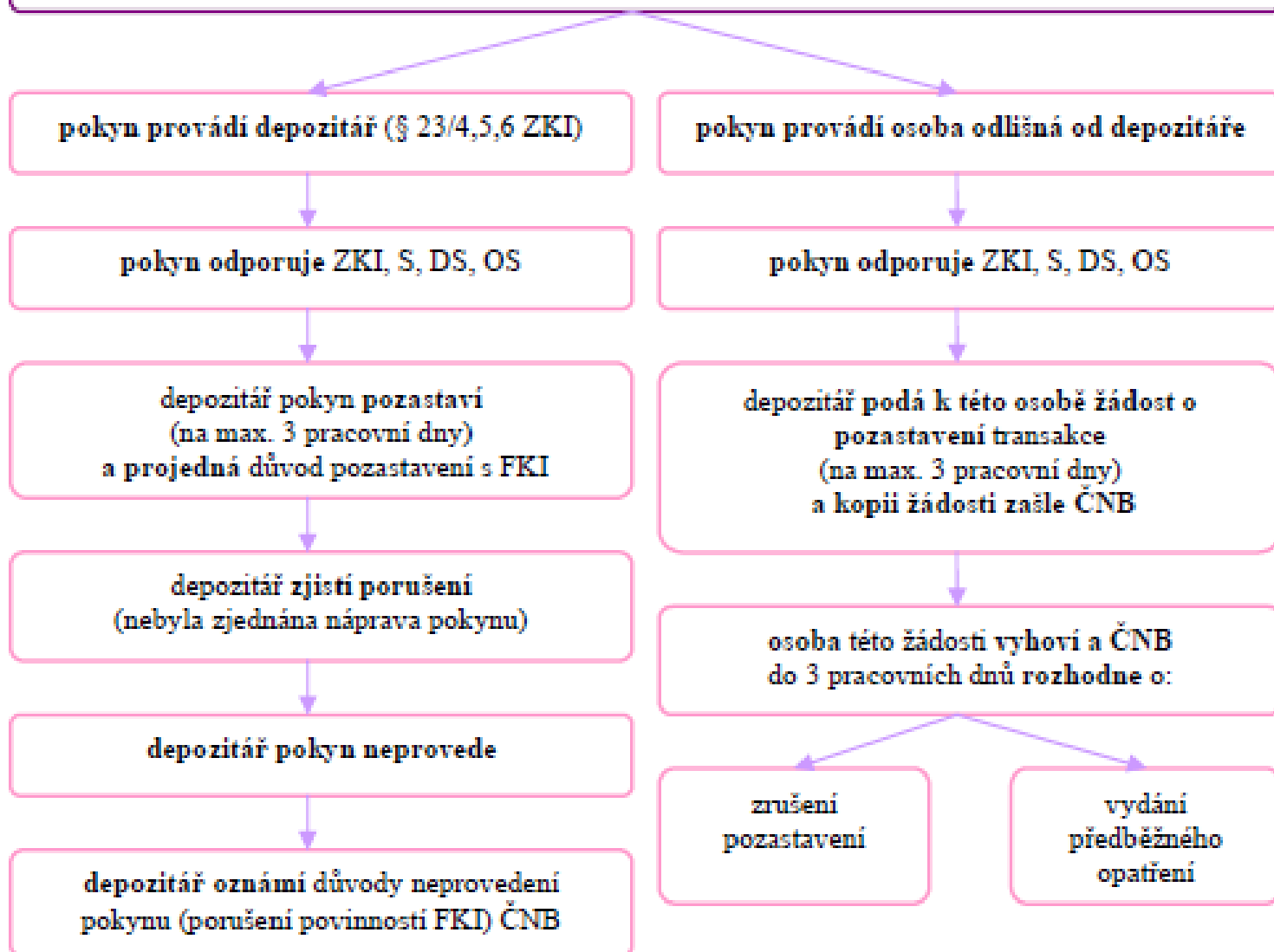
- Evidence veškerých plateb fondu KI
- Úschova prostředků fondu
- Vypořádání a zúčtování fondu KI
- Kontrolní funkce depozitáře
 - Kontrola pořizování a zcizování majetku
 - Kontrola způsobu a správnosti oceňování
 - Kontrola vydávání investičních cenných papírů
 - Kontrola užití výnosu fondu KI



Jednání depozitáře a informační povinnost

- Zastavení pokynů až na 3 pracovní dny
- Informační povinnost ČNB

DEPOZITÁŘ - při provádění kontrolní činnosti před provedením pokynu



Pozn.: ZKI = zákon o kolektivním investování; S = statut; OS = obhospodařovatelská smlouva; FKI = fond kolektivního investování; ČNB = česká národní banka; DS = deponitářská smlouva;



MASARYKOVA UNIVERZITA PRÁVNICKÁ FAKULTA

Poskytování informací v souvislosti s opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti



Úvod do problematiky legalizace výnosů z trestné činnosti

- fáze legalizace výnosů z trestné činnosti
 - placement
 - layering
 - integration



Úvod do problematiky legalizace výnosů z trestné činnosti

- metody legalizace výnosů z trestné činnosti
 - „praní skrze čisté společnosti“
 - „bílé koně“
 - zneužívání legislativ
 - legalizace skrze anonymní společnosti



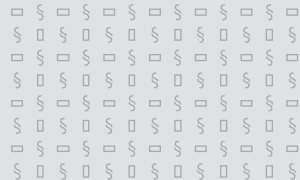
Právní úprava legalizace výnosů z trestné činnosti

- mezinárodní prameny úpravy
- právo EU
 - 3. AML směrnice
- národní legislativa
 - zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti



Orgány činné v boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

- Finančně analytický útvar Ministerstva financí
- Policie ČR
- Česká národní banka



Dohledový orgán

- **FIU - financial intelligence unit**
- **Ve světě mají různé podoby - administrativní, soudní, výkonný, hybridní**
- **V ČR finančně analytický útvar při Ministerstvu financí**



FAÚ

- **Analytická činnost**
- **Kontrolní činnost - FAÚ plní funkci**
 - specializovaného dozorového orgánu nad právníckými a fyzickými osobami, kterým vznikají povinnosti podle zákona o praní peněz,
 - procesního orgánu, který vydává rozhodnutí podle zákona o správě daní a poplatků a rozhodnutí podle správního řádu,
 - metodického orgánu,
 - legislativní složky,
 - státní kontroly,
 - plní povinnosti účastníka řízení vůči soudům.
- **Mezinárodní spolupráce - FATF, Egmontský výbor**
- **Kontrola FU - výbor Poslanecké sněmovny**



Činnost FAÚ

	2010	2011	2012
Počet podniků	1887	1970	2191
Zajištěné prostředky (v mil Kč)	287	808	1005
Počet TO ze strany FAU	296	256	429
Postoupení danové správy	554	680	950



Povinnosti při platebních transakcích

- Omezení plateb v hotovosti
- Povinnosti povinných osob dle Zleg
 - Identifikace klienta
 - Kontrola klienta



Identifikace klienta

Jestliže je povinná osoba účastníkem obchodu v hodnotě převyšující částku 1 000 EUR, před jeho uskutečněním vždy identifikuje klienta, pokud tento zákon dále nestanoví jinak

Bez ohledu na limit stanovený v odstavci 1 identifikuje povinná osoba klienta rovněž vždy, pokud jde o

- a) podezřelý obchod,*
- b) vznik obchodního vztahu,*
- c) uzavření smlouvy o účtu, vkladu na vkladní knížce nebo vkladním listu nebo sjednání jiné formy vkladu,*
- d) uzavření smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky nebo smlouvy o úschově,*
- e) uzavření smlouvy o životním pojištění, má-li klient právo jednostranně hradit další pojistné nad sjednaný rámec plateb jednorázového nebo běžně placeného pojistného,*
- f) nákup nebo přijetí kulturních památek, předmětů kulturní hodnoty, použitého zboží nebo zboží bez dokladu o jeho nabytí ke zprostředkování jejich prodeje anebo přijímání věcí do zástavy, nebo*
- g) výplatu zůstatku zrušeného vkladu z vkladní knížky na doručitele.*



Kontrola klienta

Povinná osoba před uskutečněním jednotlivého obchodu v hodnotě 15 000 EUR nebo vyšší, obchodu, na který se vztahuje povinnost identifikace podle § 7 odst. 2 písm. a) až d), obchodu s politicky exponovanou osobou a dále v době trvání obchodního vztahu provádí také kontrolu klienta. Klient poskytne povinné osobě informace, které jsou k provedení kontroly nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Povinná osoba může pro účely tohoto zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu tohoto zákona.



Provádění kontroly klienta

Kontrola klienta zahrnuje

- a) získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu,
- b) zjišťování skutečného majitele, pokud klientem je právnická osoba,
- c) získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co povinná osoba ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu,
- d) přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků.



Rozšíření okruhu povinných osob

Povinnou osobou se pro účely zákona rozumí

- *úvěrová instituce*
- *Jiná finanční instituce*
- *držitel povolení k provozování sázkových her v kasinu podle zákona o loteriích a jiných podobných hrách,*
- *osoba oprávněná k obchodování s nemovitostmi nebo ke zprostředkování obchodu s nimi,*
- *auditor, daňový poradce a účetní,*
- *soudní exekutor*
- *Notář*
- *Atd.*



System vnitřních zásad

Každá banka je v souladu s v souladu s § 9 odst. 1 a §9 odst. 2 LegZ povinna vypracovat písemně vlastní „System vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených LegZ

Vyhláška č. 281/2008 Sb., ze dne 1. srpna 2008 o některých požadavcích na system vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu



Postup při podezřelém obchodu dle Zákona

- Zjišťování podezřelého obchodu
- Neuskutečnění obchodu
- Oznamování podezřelého obchodu

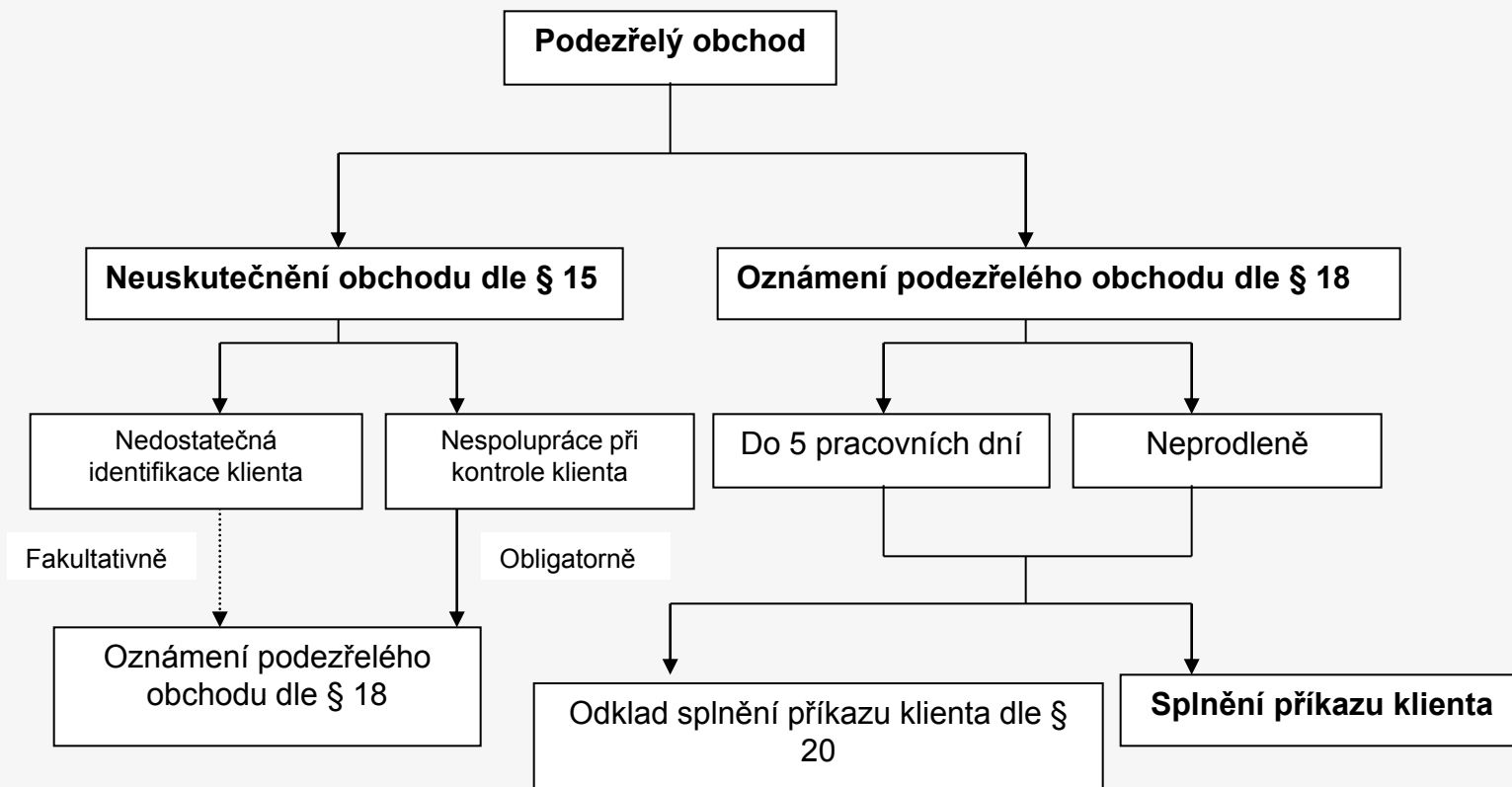


Oznamování podezřelého obchodu I

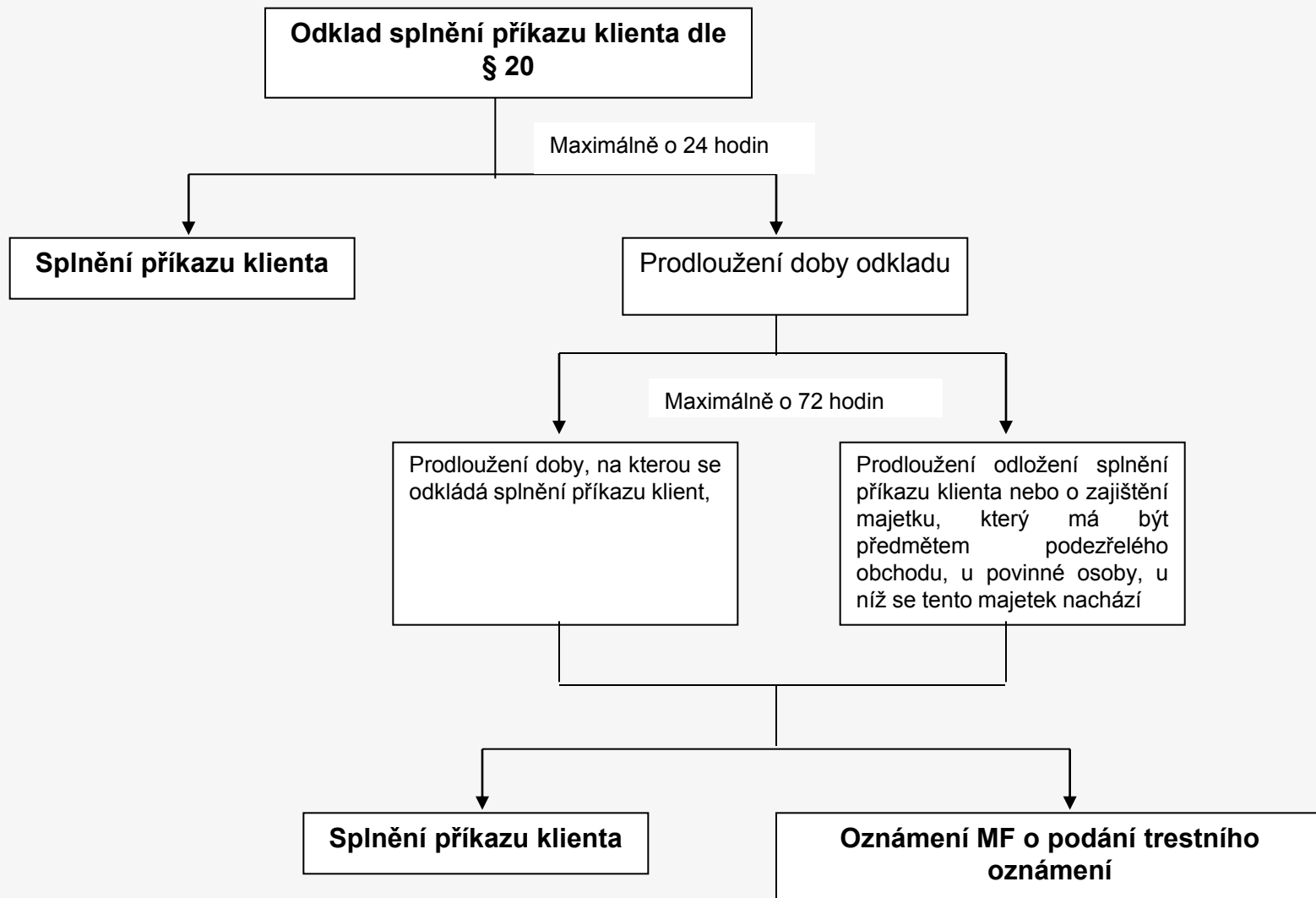
- *Lhůty k oznámení*
- *Způsoby oznamování*
- *Orgán přijímající oznámení*
- *Údaje potřebné k oznámení podezřelého obchodu*
- *Povinnost zachování mlčenlivosti*



Oznamování podezřelého obchodu II



Odklad splnění příkazu klienta





Shrnutí

- Odlišný charakter informační povinnosti
- Důraz kladen na ochranu finančních zájmů soukromých subjektů
- Stabilita na finančním trhu



Děkujeme za pozornost