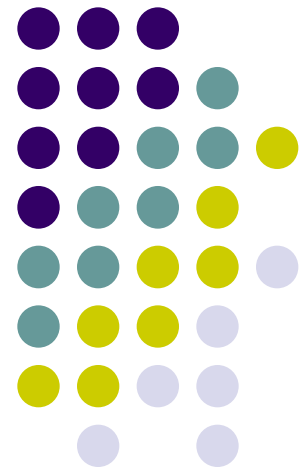
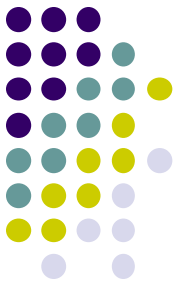


AML/CFT



JUDr. Dana Šramková, Ph.D., MBA

Obsah



1. Podstata a právní regulace AML/CFT
2. Základní opatření AML/CFT a FAÚ
3. Cash controls (viz samostatná prezentace)



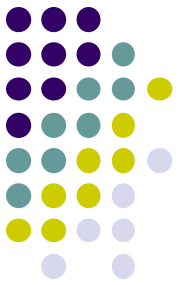
Obrázek: zdroj:<https://krize15.cz/zpravy/clanek/danske-bank-celi-ve-francii-obvineni-z-prani-spinavych-penez>

Základní charakteristika AML



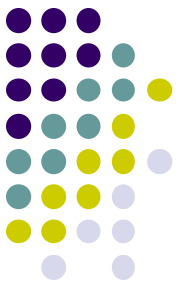
- Praní špinavých peněz je ve světě přijatý termín pro legalizaci výnosů z trestné činnosti.
- Nejedná se ale o zcela přesné vyjádření - výnosem z TČ nemusí být jen peníze, ale i cenné papíry, směnky nebo jiný majetek.
- Původ pojmu AML - vznikl pojmenováním jednoho ze způsobů, jak nelegálně získaný výnos legalizovat. Tento výraz má údajně původ v USA, kde byly ve třicátých letech peníze získané ze zločinu legalizovány přimícháváním k tržbám z veřejných prádelen, vlastněných zločineckými strukturami.

Základní charakteristika AML



- Pod praním špinavých peněz lze tedy chápat jakoukoli činnost směřující k zastření zločineckých zisků a v dokonalejším případě k navození zdání jejich legálnosti.
- Praní peněz je poslední fází zahlazení stop nezákonného jednání, které současně umožní použít takto získané prostředky v legální ekonomice.

Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti



Právní regulace tzv. „**praní špinavých peněz**“ (AML):

- zákon č. **253/2008 Sb.**, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
 - nahradil dřívější zákon č. 61/1996 Sb.
 - Reakce na směrnici EP a Rady 2005/60/ES o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu
 - legalizace = **jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem**
- **TČ - skutková podstata v § 216 trest. zákona** (dříve § 252a starého TZ) :
 - zastírání původu (příp. usilování o podstatné ztížení či znemožnění zjištění původu) věci nebo jiné majetkové hodnoty získané trestnou činností, s cílem vzbudit zdání, že taková věc nebo hodnota byly nabyty v souladu se zákonem, nebo
 - umožnění spáchání takového činu jinému

zákon č. 253/2008 Sb.



vymezuje podezřelý obchod

ukládá povinnosti FO, PO

- Identifikovat klienta (KYC – Know Your Client) a kontrolovat klienta
 - Povinnost identifikace při obchodu nad 1000 EUR
- Uchovávat informace (10 let)
- Jak postupovat při podezřelém obchodu
 - Povinnost oznámení Finančnímu analytickému úřadu (v gesci MF)
 - Odklad splnění příkazu klienta (min. 24 hod od oznámení FAÚ)
- Risk management, školení, informační povinnosti
- **Povinnost nahlásit převoz hotovosti nad 10 000 EUR do/z EU (viz samostatná prezentace)**

zákon č. 253/2008 Sb.



- Zvl. povinnosti advokáta a řešení deliktů (přestupků) u
 - Advokáta
 - Notáře
 - Auditora, účetního, soudního exekutora a daňových poradcích
 - Úvěrové a finanční instituce
 - ...

Kromě AML zákona i další předpisy se stejným cílem



- Zákon o omezení plateb hotovosti
- Zákon o DPH (kontrolní hlášení)
- Zákon o evidenci tržeb
- ...

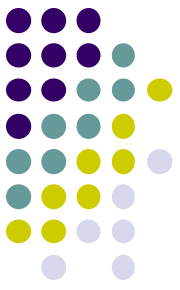
Omezení plateb v hotovosti dle zákona č. 254/2004 Sb.



- **povinnost provádět vybrané nadlimitní platby bezhotovostním převodem**
- **„nadlimitní platby“**, jejichž výše přesahuje částku:
 - **270 tis. Kč**
 - dříve 350 tis. Kč,m resp. 15 tis. EUR
 - do uvedeného limitu se započítávají *všechny platby v české i cizí měně provedené týměž poskytovatelem platby témuž příjemci platby v průběhu jednoho kalendářního dne.*
- Do 30.11.2014 výjimka - reálné kontrakty (viz judikatura)

Omezení plateb v hotovosti

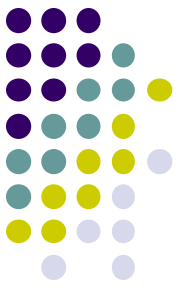
negativní věcné vymezení (co není platba)



- **Omezení plateb v hotovosti se nevztahuje** na:
 1. vložení peněžních prostředků v hotovosti na účet jejich výběr z účtu u peněžního ústavu,
 2. výměnu bankovek nebo mincí,
 3. předání nestand. poškoz. tuzem. bankovek nebo mincí ČNB,
 4. zadržení bankovek nebo mincí, u kterých existuje důvodné podezření, že jsou padělané nebo pozměněné, a jejich předání ČNB,
 5. předání nebo převedení peněžních prostředků při provádění směnářenských obchodů,
 6. předání nebo převedení peněžních prostředků při poskytování služeb spočívajících v přepravě bankovek a mincí osobou oprávněnou k poskytování těchto služeb, nebo
 7. předání nebo převedení peněžních prostředků při poskytování služeb spočívajících ve zpracování bankovek a mincí osobou oprávněnou k poskytování těchto služeb.

Omezení plateb v hotovosti

negativní věcné vymezení



- **Omezení plateb v hotovosti se nevztahuje na:**
 1. platby daní, poplatků a jiných obdobných peněžitých plnění uskutečňovaných podle daňového řádu nebo podle celního zákona, pokud tyto zákony nestanoví jinak,
 2. povinné platby vyplývající z pracovněprávních vztahů,
 3. platby důchodů z důchodového pojištění, včetně jednorázových doplatků a výplat dávek z penzijních fondů a účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společnostmi,
 4. platby prováděné v době krizového stavu
 5. platby pojistného a výplat pojistného plnění ze soukromého pojištění,
 6. platby prováděné Českou národní bankou při prodeji pamětních mincí, nebo
 7. platby přijaté soudním exekutorem, soudem nebo správním orgánem při exekuci nebo výkonu rozhodnutí.

Omezení plateb v hotovosti

sankce ukládané FÚ a CÚ



- FO: **přestupek**, pokuta až do výše 500.000 Kč (již není stanovena min. hranice).
- PO a podnikající FO: **přestupek**, pokuta až do výše 5 mil. Kč (již není stanovena min. hranice).
- Podstatné je, že **pokuta může být uložena nejen poskytovateli platby, ale i jejímu příjemci** (platí pro FO i PO)