



Opatření proti praní špinavých peněz v ČR

Finanční právo III
přednáška

Podstata AML v příkladech

- Zauvažujte nad následující situací:
- **Osoba A získala v hotovosti úplatek ve výši 100 mil. Kč. Nyní má v úmyslu tyto peníze použít na investice do nemovitostí.**

Podstata AML v příkladech

- Zauvažujte nad následující situací:
 - **Osoba A získala v hotovosti úplatek ve výši 100 mil. Kč. Nyní má v úmyslu tyto peníze použít na investice do nemovitostí.**
1. Jak může nelegální původ těchto peněz ztížit nakládání s nimi?

Podstata AML v příkladech

- Zauvažujte nad následující situací:
 - **Osoba A získala v hotovosti úplatek ve výši 100 mil. Kč. Nyní má v úmyslu tyto peníze použít na investice do nemovitostí.**
1. Jak může nelegální původ těchto peněz ztížit nakládání s nimi?
 2. Jaké cesty by se tato osoba mohla pokusit učinit, aby tyto peníze „zlegalizovala“?

Podstata AML v příkladech

- Zauvažujte nad následující situací:
 - **Osoba A získala v hotovosti úplatek ve výši 100 mil. Kč. Nyní má v úmyslu tyto peníze použít na investice do nemovitostí.**
1. Jak může nelegální původ těchto peněz ztížit nakládání s nimi?
 2. Jaké cesty by se tato osoba mohla pokusit učinit, aby tyto peníze „zlegalizovala“?
 3. Co je v obecné rovině předmětem regulace AML?

Základní právní předpis

- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- Vychází ze směrnic EU
- Postupný vývoj – reakce na vývoj v praktikách „legalizace“ výnosů z trestné činnosti
- Související předpisy: např. zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti
- Dvě roviny: legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Legalizace výnosů z trestné činnosti

- Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti
- A to s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem
- Zejména jde o:
- Nabytí, držení či přeměna aktiv s vědomím, že pochází z trestné činnosti

Financování terorismu

- Shromažďování prostředků s vědomím, že budou použity k trestným činům souvisejícím s terorismem
- Jednání vedoucí k poskytnutí odměny či odškodnění pro pachatele trestného činu souvisejícího s terorismem
- Financování a šíření zbraní hromadného ničení

Povinné osoby

- Klíčové subjekty, kterým AML předpisy ukládají povinnosti:
 - Úvěrové instituce
 - Finanční instituce (centrální depozitář, burza, pojišťovna, atd.)
 - Provozovatel hazardních her
 - Auditor, daňový poradce, účetní
 - Osoba oprávněná obchodování s kulturními památkami
 - Podnikatel při obchodu v hotovosti nad 10 tis. euro, atd.

Obchod a obchodní vztah

- **Obchod (§4, odst. 1)**
- „každé jednání povinné osoby s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby ...“

- **Obchodní vztah (§4, odst. 2)**
- „smluvní vztah mezi povinnou osobou a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby ... Lze-li předpokládat opakující se plnění...“

Podezřelý obchod

- Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitá prostředky jsou určeny k financování terorismu
- příklady:
- Klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních platbách
- Počet účtů klienta je v nepoměru k jeho podnikatelské činnosti
- Prostředky, jimiž klient nakládá neodpovídají jeho majetkovým poměrům

Identifikace a kontrola

- Povinnost identifikace – hodnota obchodu nad 1 tis. euro
- Povinnost identifikace vždy – pokud podezřelý obchod, vznik obchodního vztahu, nákup kulturních památek, atd.
- Kontrola - obchod v hodnotě 15 tis. euro a výše, politicky exponovaná osoba, s osobou usazenou v zemi, která je označena za vysoce rizikovou
- informace o obchodu, skutečný majitel, řídicí struktura, atd.

Skutečný majitel

- Fyzická osoba, která má fakticky či právně možnosti vykonávat přímo či nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě
- U obchodní korporace se jedná o fyzickou osobu, která sama či ve shodě s ostatními disponuje více než 25% hlasovacích práv, resp. která je členem statutárního orgánu, nelze-li majitele určit

Institucionální aspekty

- Finanční analytický úřad
- Od 2017 „samostatný“ úřad (administrativně a finančně jeho činnost zajišťuje MF)
- Přijímá oznámení o podezřelých obchodech
- Činí vlastní analýzy

Institucionální aspekty

- **Celní správa**
- Právní moc v oblasti přeshraničních převozů
- Spolupráce s FAÚ
- Zajišťování věcí, který se týká porušení

FATF

- **Financial Action Task Force**
- Finanční akční výbor
- Mezivládní organizace zřízená v roce 1989
- Podpora implementace jednotné a efektivní AML úpravy (doporučení)
- Vydává seznam rizikových jurisdikcí



Otázky?

Děkuji za pozornost

JUDr. Johan Schweigl, Ph.D.

Johan.Schweigl@law.muni.cz