

# **ANTI MONEY LAUNDERING**

2022

# AML

- Systém legislativních opatření proti:
  1. Legalizaci financování terorizmu,
  2. Financování terorizmu,
  3. Financování šíření zbraní hromadného ničení,
  4. Krácení daní.
- Kompatibilní systém v rámci Evropského hospodářského prostoru.
- Současná **vnitrostátní úprava** je založena na:
  1. **Implementaci unijního práva**
  2. Zapracování **doporučení** Výboru pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorizmu (**Moneyval**) při hodnocení České republiky ve věci implementace **Mezinárodních standardů** v boji proti praní špinavých peněz a financování terorizmu a šíření zbraní hromadného ničení (= **doporučení FATF**)

# Moneyval

<https://www.coe.int/en/web/moneyval/>

**Výboru pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu** = monitorovací orgán Rady Evropy se 47 členskými státy, který je přímo podřízen jejímu hlavnímu orgánu, Výboru ministrů Rady Evropy

# FATF

- Financial Action Task Force
- **Finanční akční výbor**
- mezinárodní mezivládní organizace, která je považována a obecně uznávána za světového zakladatele standardů a doporučení v oblasti AML/CFT
- Z iniciativy G7
- <https://www.fatf-gafi.org/>
- **Doporučení FATF:** <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/Moneyval-Czech-FATF-Recommendations.pdf>

# Unijní právo

- Současná vnitrostátní úprava je z hlediska unijního práva:
  1. Reakcí na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/843 ze dne 30.5.2018, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/138/ES a 2013/36/EU (dále jen „**V. AML směrnice**“),
  2. a zároveň též transponuje a reflektuje **požadavky Evropské komise na transpozici** směrnice 2015/849 Evropského parlamentu a Rady (EU) ze dne 20.5.2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (dále jen „**IV. AML směrnice**“)

# Vnitrostátní právo ČR

- **zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**
- zákon č. 186/2016 Sb., **o hazardních hrách**, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o hazardních hrách“),
- zákon č. 358/1992 Sb., **notářský řád**, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „notářský řád“),
- zákon č. 523/1992 Sb., **o daňovém poradenství** a Komoře daňových poradců České republiky, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o daňovém poradenství“),
- zákon č. 85/1996 Sb., **o advokacii**, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o advokacii“),
- zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (**insolvenční zákon**), ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o auditorech**“),
- zákon č. 277/2013 Sb., **o směnářské činnosti**, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „zákon o směnářské činnosti“),
- zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob a evidenci svěřenských fondů, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „**zákon o veřejných rejstřících**“),
- zákon č. 134/2016 Sb., o **zadávání veřejných zakázek**, ve znění pozdějších předpisů,
- Zákon č. 39/2020 Sb., o realitním zprostředkování (dále jen „**zákon o realitním zprostředkování**“).
- zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „živnostenský zákon“),
- zákon č. 549/1991 Sb., o soudních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o soudních poplatcích“),
- zákon č. 121/2008 Sb., o vyšších soudních úřednících a vyšších úřednících státního zastupitelství a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů
- zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „daňový řád“),
- zákon č. 136/2011, o **oběhu bankovek a mincí** a o změně zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů (dále jen „**zákon o mezinárodní spolupráci při správě daní**“),
- zákon č. 292/2013 Sb., o zvláštních řízeních soudních, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „**zákon o zvláštních řízeních soudních**“),
- zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o centrální evidenci účtů**“),

# Některé pojmy

## Legalizace výnosů z trestné činnosti

Legalizací výnosů z trestné činnosti se pro účely AML zákona rozumí **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;** uvedené jednání spočívá zejména

*a)* v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,

*b)* v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,

*c)* v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti, nebo

*d)* ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného pod [písmeny a\)](#), [b\)](#) nebo [c\)](#).

## Financování terorismu

Je **a) shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu, nebo**

**b) jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění,**

**c) pro účely tohoto zákona i financování šíření zbraní hromadného ničení.**

## Financováním šíření zbraní hromadného ničení

Je shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.

# Základní zásady

- KYC – Poznej svého klienta
- KHT – Poznej jeho/její transakce

Platí pro okruh subjektů – **POVINNÉ OSOBY**

Povinná osoba má postavení *potentior persona* v diagonálním vztahu se svým klientem na základě AML zákona, který vzniká z jejich horizontálního vztahu v prostředí soukromého práva, a následně plní své povinnosti k autoritě AML = **Finanční analytický úřad**.



# Podezřelý obchod

obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat, **zejména** pokud

- a) klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech,
- b) během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost obvyklé,
- c) počet účtů zřizovaných klientem je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,
- d) klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody,
- e) prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,
- f) účet je využíván v rozporu s účelem, pro který byl zřízen,
- g) klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele,
- h) klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- i) povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi, nebo
- j) klient odmítá podrobit se kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

**Pozn.:** Obchod v AML je každé jednání povinné osoby jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby jednající v tomto postavení nebo k poskytnutí služby této jiné osobě

# Mezinárodní sankce a podezřelé obchody

- Podezřelým je obchod vždy, pokud
- *a)* klientem, osobou ve vlastnické nebo řídicí struktuře klienta, skutečným majitelem klienta, osobou jednající za klienta nebo osobou, která se jinak podílí na obchodu a je povinné osobě známa, je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona [o provádění mezinárodních sankcí](#), nebo
- *b)* předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

# POVINNÉ OSOBY

- Taxativně vymezené osoby v § 2 AML zákona

1. **Osoby typově určené**, u nichž se povinnosti stanovené AML zákonem vztahují na **veškerou** jejich podnikatelskou činnost.

2. **Osoby s konkrétním oborem podnikání** (v AML zákoně uvedeným), kdy **v tomto oboru podnikání** je subjekt povinen řídit se AML zákonem.

**Poznámka:** mezi povinnými osobami mají zásadní postavení **úvěrové a finanční instituce**, jejichž výčet je jednotný pro celé evropské právo a má význam i pro uplatnění AML zákona ve vztahu k zahraničním institucím stejného typu.

# POVINNÉ OSOBY

1. Úvěrové instituce
2. Finanční instituce, které nejsou úvěrovou institucí
3. Provozovatel hazardní hry
4. Osoby v transferu vlastnictví nemovitosti
5. Osoby poskytující služby v oblasti auditu, účetnictví, finančního, ekonomického a daňového poradenství,
6. Osoby poskytující právní služby
7. Osoby poskytující služby v oblasti zakládání právnických osob, svěřeneckých fondů, .... Písm.h)
8. Osoby obchodující nebo skladující umělecká díla
9. Osoby oprávněné k obchodování s použitým zbožím nebo zprostředkovatelé takových obchodů a přijímání věcí do zástavy
10. Národní správce rejstříku obchodování s povolenkami,
11. Osoba poskytující služby spojené s virtuálním aktivem,
12. Svěřenský správce
13. Ostatní podnikatelé při obchodech v hotovosti v hodnotě 10000 EUR nebo vyšší,
14. Právnická osoba, která není podnikatelem, pokud je oprávněna poskytovat jako službu některou z výše uvedených činností, nebo při obchodu v hotovosti v hodnotě 10000 EUR nebo vyšší.

# POVINNÉ OSOBY – ÚVĚROVÉ INSTITUCE

- banka,
- spořitelní a úvěrní družstvo,

# POVINNÉ OSOBY – FINANČNÍ INSTITUCE, které nejsou úvěrovou institucí

1. **centrální depozitář**, osoba vedoucí evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedenou centrálním depozitářem, osoba vedoucí samostatnou evidenci investičních nástrojů, osoba vedoucí evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů,

2. **organizátor trhu s investičními nástroji**,

3. osoba s povolením k **poskytování investičních služeb**,

4. osoba oprávněná k provádění **administrace investičního fondu** anebo zahraničního investičního fondu, právnická osoba, která spravuje majetek způsobem srovnatelným s obhospodařováním investičního fondu a penzijní společnost,

5. osoba oprávněná k **poskytování platebních služeb** nebo **vydávání elektronických peněz**,

6. osoba oprávněná k poskytování **leasingu, záruk, úvěrů nebo peněžitých zápůjček** anebo k obchodování s nimi,

7. osoba oprávněná ke **zprostředkování spoření, leasingu, úvěrů nebo peněžitých zápůjček**,

8. **pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí** při výkonu činností souvisejících s provozováním životního pojištění,

9. **osoba, která vykupuje dluhy nebo pohledávky** anebo s nimi obchoduje,

10. osoba oprávněná ke **směnárenské činnosti** podle zákona o směnárenské činnosti,

11. osoba neuvedená v [bodech 1 až 10](#), oprávněná k **provádění nebo zprostředkování poštovních služeb**, jejichž účelem je **dodání poukázané peněžní částky**,

12. osoba oprávněná k **poradenské činnosti pro podnikatele ve věcech kapitálové struktury, průmyslové strategie nebo k poradenství a službám v oblasti fúzí a koupě obchodních závodů**,

13. osoba poskytující **služby peněžního makléřství**,

14. osoba poskytující **služby úschovy cenností** nebo **pronájmu bezpečnostních schránek**,

# POVINNÉ OSOBY - provozovatel hazardní hry

provozovatel hazardní hry podle zákona upravujícího hazardní hry s **výjimkou** provozovatele peněžité, věcné, okamžité anebo číselné loterie, hry bingo nebo tomboly

# POVINNÉ OSOBY v transferu vlastnictví nemovitosti

1. Osoba, která **nakupuje nebo prodává nemovité věci**,
2. **realitní zprostředkovatel**, v případě zprostředkování realitní smlouvy podle § 2 písm. d) bodu 2 zákona o realitním zprostředkování, jde-li o nájem, podnájem nebo pacht, však pouze tehdy, pokud výše měsíční platby nebo poměrná část výnosu z nemovité věci poskytnutá propachtovateli přepočtená na jeden měsíc, případně jejich součet, dosáhne alespoň 10000 EUR,
3. **dražebník** podle [zákona o veřejných dražbách](#) při činnosti související s dražbou nemovité věci.



# POVINNÉ OSOBY – audit, daně, účetnictví

1. osoba oprávněná provádět auditorskou činnost podle zákona o auditorech (dále jen „**auditor**“),
2. osoba oprávněná poskytovat právní pomoc nebo finančně ekonomické rady ve věcech daní, poplatků a jiných obdobných peněžitých plnění, jakož i ve věcech, které s nimi přímo souvisejí, podle [zákona o daňovém poradenství](#) (dále jen „**daňový poradce**“),
3. jiná osoba při poskytování právní pomoci nebo finančně ekonomických rad ve věcech daní, poplatků a jiných obdobných peněžitých plnění, jakož i ve věcech, které s nimi přímo souvisejí, k tomu oprávněná podle jiného právního předpisu, = **ekonomické poradenství**
4. osoba oprávněná provozovat živnostenskou **činnost účetních poradců, vedení účetnictví a vedení daňové evidence** podle živnostenského zákona

# POVINNÉ OSOBY - Exekutoři

- **soudní exekutor** při provádění další činnosti exekutora podle exekučního řádu a při úschově peněz, cenných papírů nebo jiného majetku,

# POVINNÉ OSOBY – notáři a advokáti

- notář při úkonech v rámci **notářské úschovy**
- Advokát nebo notář **při úschově** peněz, cenných papírů nebo jiného **majetku svého klienta**, anebo jestliže klientem požadované služby mají spočívat nebo spočívají v jednání za klienta nebo pro něj při:
  1. obstarávání koupě nebo prodeje nemovité věci nebo obchodního závodu anebo jeho části,
  2. **správě** peněz, cenných papírů, obchodních podílů nebo jiného **majetku** svého klienta, včetně jednání za klienta nebo pro něj v souvislosti se zřízením účtu u úvěrové instituce nebo zahraniční úvěrové instituce anebo účtu cenných papírů a správou takového účtu,
  3. zakládání, řízení nebo provozování obchodní **korporace**, podnikatelského seskupení nebo jiného obdobného útvaru, a to bez ohledu na to, zda se jedná o právnickou osobu či nikoliv, jakož i získávání a shromažďování peněžních prostředků nebo jiných penězi ocenitelných hodnot za účelem založení, řízení nebo ovládání takové korporace, seskupení nebo útvaru,
  4. zakládání nebo správy svěrenského fondu nebo jemu svou strukturou nebo funkcemi podobného zařízení řídicího se právem jiného státu (dále jen „svěrenský fond“), jakož i získávání a shromažďování peněžních prostředků nebo jiných penězi ocenitelných hodnot pro svěrenský fond nebo za účelem jeho založení nebo správy, nebo
  5. inkasu, platbách, převodech, vkladech nebo výběrech prováděných při bezhotovostním i hotovostním platebním styku, anebo jakémkoli jiném jednání, které směřuje k pohybu peněz nebo jej přímo vyvolá.

# POVINNÉ OSOBY – osoby vykonávající obdobnou činnost jako advokáti

*Spočívající v:*

1. zakládání právnických osob nebo svěřenských fondů,
2. jednání za právnickou osobu nebo svěřenský fond, pokud výkon této služby je pouze dočasný a souvisí se založením a správou právnické osoby nebo svěřenského fondu,
3. poskytování sídla, adresy, popřípadě i dalších s tím souvisejících služeb pro jinou právnickou osobu,
4. jednání jako pověřený akcionář pro jinou osobu, pokud tato není společností, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu a která podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropské unie, nebo
5. jednání za tuto osobu při činnostech uvedených u povinných osob – notářů a advokátů ... např. úschovy majetku ...

# POVINNÉ OSOBY - obchodující nebo skladující umělecká díla

1. **obchodující** s uměleckými díly podle přílohy č. 3 k AML zákonu, pokud jejich hodnota dosáhne alespoň 10000 EUR, kulturními památkami nebo předměty kulturní hodnoty, nebo zprostředkovávající takové obchody,
2. **oprávněná ke skladování** uměleckých děl podle přílohy č. 3 k AML zákonu, pokud jejich hodnota dosáhne alespoň 10000 EUR, kulturních památek nebo předmětů kulturní hodnoty, pokud k němu dochází ve svobodných pásmech.

Pozn.: ./.

**Uměleckým dílem** se pro účely AML zákona rozumí:  
**dílo, které odpovídá současně kódu nomenklatury celního sazebníku a výslovně uvedenému slovnímu popisu k tomuto kódu v textové části přílohy 3. AML zákona**

Kód nomenklatury celního sazebníku

Název zboží

5805

**Tapiserie** zhotovené ručně podle originální předlohy poskytnuté umělcem, nejvýše však v 8 kopiích.

6304

**Nástěnné textilie**, zhotovené ručně podle originální předlohy poskytnuté umělcem, nejvýše však v 8 kopiích.

9701

**Obrazy, malby, kresby, koláže** a podobná výtvarná díla, zhotoveny zcela výhradně ručně umělcem, kromě plánů a výkresů pro architektonické, technické, průmyslové, obchodní, topografické nebo podobné účely, ručně dekorované a zhotovené předměty, divadelní kulisy, ateliérová a podobná malovaná pozadí.

9702

**Původní rytiny, tisky a litografie**, které jsou zhotoveny umělcem bezprostředním přetiskem v omezeném počtu exemplářů v černobílém nebo barevném provedení, a to výhradně ručně nikoli mechanickým nebo fototechnickým postupem.

9703

**Původní plastiky a sochy** z jakéhokoliv materiálu, pokud byly zcela zhotoveny umělcem; odlévané sochy do 8 kusů, pokud výroba probíhá pod dohledem umělce nebo jeho právního zástupce.

# POVINNÉ OSOBY – použité zboží

- osoba oprávněná k obchodování s použitým zbožím nebo ke zprostředkování takových obchodů nebo k přijímání věcí do zástavy,

# POVINNÉ OSOBY – Národní správce

- národní správce rejstříku obchodování s povolenkami podle zákona o podmínkách obchodování s povolenkami na emise skleníkových plynů



# POVINNÉ OSOBY – virtuální aktiva

osoba poskytující služby spojené s **virtuálním aktivem** =

- Virtuálním aktivem se pro účely AML zákona rozumí **elektronicky uchovatelná nebo převoditelná jednotka**, která je
  - *a)* **způsobilá plnit platební, směnnou nebo investiční funkci**, bez ohledu na to, zda má nebo nemá emitenta, pokud se nejedná o
    - 1. cenný papír, investiční nástroj, nebo peněžní prostředek podle zákona o platebním styku,
    - 2. jednotku podle § 3 odst. 3 písm. c) bodů 4 až 7 zákona o platebním styku, nebo
    - 3. jednotku, kterou je prováděna platba podle § 3 odst. 3 písm. e) zákona o platebním styku, nebo
  - *b)* jednotkou podle [bodu 2](#) a **kterou lze v konečném důsledku zaplatit pouze za úzce vymezený okruh zboží nebo služeb**, který zahrnuje elektronicky uchovatelnou nebo převoditelnou jednotku podle [písmene a\)](#).

# POVINNÉ OSOBY – **svěřenský správce**

- svěřenský správce nebo osoba v obdobném postavení u svěřenském fondu strukturou nebo funkcemi podobného zařízení, které se řídí právem jiného státu

# Jiné povinné osoby

- *a) zahraniční právnická nebo fyzická osoba* uvedená v kategoriích povinných osob, která na území České republiky působí prostřednictvím své pobočky nebo provozovny, kterou se pro účely tohoto zákona rozumí jiná forma usazení, než je pobočka, a to v rozsahu činnosti touto pobočkou nebo provozovnou vykonávané,
- *b) na území České republiky působící zahraniční osoba*, pokud jako **podnikatel** vykonává činnosti povinných osob,
- *c) podnikatel*, který není uveden mezi povinnými osobami při obchodu v hotovosti v hodnotě 10000 EUR nebo vyšší,
- *d) právnická osoba, která není podnikatelem*, pokud je oprávněna poskytovat jako službu některou z činností uvedených u povinných osob, nebo při obchodu v hotovosti v hodnotě 10000 EUR nebo vyšší.

# Negativní vymezení povinných osob

- Povinnou osobou není osoba, která činnosti povinných osob nevykonává jako předmět svého podnikání, s výjimkou
- **a) právnická osoba, která není podnikatelem**, pokud je oprávněna poskytovat jako službu některou z činností uvedených u povinných osob, nebo při obchodu v hotovosti v hodnotě 10000 EUR nebo vyšší
- **b) advokáta, který vykonává advokacii jako společník právnické osoby zřízené za účelem výkonu advokacie,**
- **c) osoby vykonávající činnost obdobnou notářství nebo advokacii, která tuto činnost vykonává jako činnost svěřenského fondu.**

# Povinnosti povinných osob

1. Identifikace klienta
2. Kontrola klienta
3. Neprovedení obchodu
4. Uchování informací
5. Ochrana údajů
6. Zahájit právní jednání směřující ke zjištění a zamezení provedení podezřelého obchodu
7. Zavedení a uplatňování odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik a k naplnění dalších povinností stanovených AML zákonem.

# Identifikace klienta

- Identifikace klienta je úkon, který musí povinná osoba provést vždy před navázáním obchodního vztahu, uskutečněním obchodu převyšujícího hodnotu 1 000 EUR či v dalších případech uvedených v AML zákoně.
- Identifikace klienta se primárně provádí „tváří v tvář“, tedy za přítomnosti identifikovaného, což je způsob, který byl s ohledem na národní hodnocení rizik a obecně na riziko zcizení identity vyhodnocen Finančním analytickým úřadem (dále jen „Úřad“) za primární a nejméně rizikový. AML zákon však ve vymezených případech umožňuje rovněž identifikaci „zprostředkovanou“ prostřednictvím notáře nebo kontaktního místa veřejné správy CzechPoint (viz ustanovení § 10 AML zákona), identifikaci „převzatou“, (viz ustanovení § 11 AML zákona) či identifikaci zjednodušenou (viz § 13 AML zákona).

# Proces identifikace klienta

- § 8 AML zákona – Obecná identifikace klienta „face to face“
- § 8a - Využití prostředku pro elektronickou identifikaci v rámci identifikace klienta

# Kontrola klienta

- K povinnosti identifikace klienta se v AML zákonem vymezených případech přidává i povinnost provádění kontroly klienta. Minimální rozsah kontroly klienta je uveden v ustanovení § 9 odst. 2 AML zákona:
- získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu,
- zjišťování skutečného majitele, pokud je klientem právnická osoba,
- získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu nebo přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků.

Rozsah kontroly klienta by se měl odvíjet v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu.

- V AML zákonem vymezených případech je umožněno uplatnění tzv. zjednodušené identifikace a kontroly klienta, resp. výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta.



# Specifické režimy identifikace a kontroly klienta

- § 9a - **Zesílená identifikace a kontrola klienta:** Povinná osoba provádí zesílenou identifikaci a kontrolu klienta v případě, že na základě hodnocení rizik podle § 21a AML zákona představuje klient, obchod nebo obchodní vztah zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.
- § 10 - **Zprostředkovaná identifikace**
- § 11, 12 - **Převzetí identifikace a využití dalších způsobů dálkové identifikace v rámci identifikace klienta**
- § 13 - **Zjednodušená identifikace a kontrola klienta**
- § 13a - **Výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta**
- § 14 - **Výjimka z povinnosti uvádět informace doprovázející převody peněžních prostředků**

# Neuskutečnění obchodu

Povinná osoba odmítne uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu anebo, není-li to zvláštním právním předpisem vyloučeno, ukončí obchodní vztah v případě, že je dána povinnost identifikace nebo kontroly klienta a

*a)* klient

1. se odmítne podrobit identifikaci,

2. odmítne doložit oprávnění k jednání za klienta nebo [§ 11 odst. 7](#) AML zákona, nebo

- 3. neposkytne potřebnou součinnost při kontrole,
- *b)* z jiného důvodu nelze provést identifikaci anebo kontrolu klienta, nebo
- *c)* má-li osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů.

Povinná osoba neuskuteční obchod s **politicky exponovanou osobou**, a to ani v rámci obchodního vztahu, pokud jí není znám původ peněžních prostředků nebo jiného majetku užitého v obchodu.

# Postup při podezřelém obchodu

1. Oznámení podezřelého obchodu
2. Odklad splnění příkazu klienta

# Finanční analytický úřad

<https://www.financnianalytickyyurad.cz/>

- správní úřad se sídlem v Praze,
- plní funkci finanční zpravodajské jednotky pro Českou republiku
- je podřízen Ministerstvu financí,
- Věcná působnost: působí v oblastech činnosti upravených AML zákonem a dalšími právními předpisy, včetně rozhodování o zahájení a způsobu ukončení šetření, o získávání, zpracování a sdílení informací a o provádění kontrol.
- *Ochrana informací*: FAÚ při své činnosti uplatňuje taková organizační, personální a jiná opatření, která zaručují, že s informacemi získanými při jeho činnosti podle tohoto zákona nepříjde do styku nepovolaná osoba.
- Činnost FAÚ materiálně, administrativně a finančně zajišťuje Ministerstvo financí.
- FAÚ je účetní jednotkou;
- Vztah ke státnímu rozpočtu: příjmy a výdaje FAÚ jsou součástí rozpočtové kapitoly Ministerstva financí.

# Správní dozor

- správní dozor nad plněním povinností stanovených AML zákonem je:
- **FAÚ**, který současně kontroluje, zda nedochází k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.
- Dozorčím úřadem pro správní dozor nad plněním povinností stanovených tímto zákonem je také:
  - *a)* **Česká národní banka** u povinných osob, vůči nimž vykonává dohled,
  - *b)* orgán **Celní správy České republiky** vykonávající dozor nad dodržováním zákona upravujícího hazardní hry u povinných osob,
  - *c)* **Česká obchodní inspekce** u povinných osob – použité zboží, obchodování a skladování uměleckých předmětů,
  - *d)* příslušná **profesní komora** u advokáta, notáře, auditora, soudního exekutora nebo daňového poradce.

# Správní trestání - přestupky

- Porušení mlčenlivosti § 43
- Nesplnění povinnosti při identifikaci a kontrole klienta § 44
- Nesplnění povinnosti ve vztahu k nesrovnalostem v evidenci skutečných majitelů § 44a
- Nesplnění informační povinnosti § 45
- Nesplnění oznamovací povinnosti § 46
- Nesplnění povinnosti odložit příkaz klienta § 47
- Nesplnění povinností k prevenci § 48
- Neplnění povinností skupiny § 48a
- Neplnění oznamovací povinnosti při přeshraničních převozech § 50