

Souhrnná výzkumná zpráva

projektu

„Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb“

VG20122014087

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.

Tento text Závěrečné výzkumné zprávy vznikl jako součást projektu **Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb**, číslo projektu VG20122014087, Vysoké školy finanční a správní, o. p. s. Praha, fakulty ekonomických studií.

Složení týmu projektu:

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D. – manažer projektu

Ing. Nad'a Blahová, Ph.D.

Doc. Ing. Jaroslav Brada, Ph.D.

Ing. Josef Budík, CSc.

Mgr. Dr. Milan Hradec

Ing. Petra Korbasová

PhDr. Bc. Ján Šugár, CSc.

JUDr. Adriana Vavrušková

Otakar Schlossberger©2014

Vysoká škola finanční a správní©2014

Obsah:

1. Základní charakteristika projektu	4
1.1. Poskytovatel	4
1.2. Předmět projektu	4
1.3. Hlavní cíl projektu	4
1.4. Dílčí cíle projektu	5
1.5. Aplikované metody vědecko-výzkumné práce	5
2. Klíčové aktivity projektu	6
2.1. Symposium Poznej svého klienta 2012	6
2.2. Symposium Poznej svého klienta 2013	7
2.3. Odborný seminář RBA 2013	8
2.4. Publikační aktivity	8
2.5. Dotazníkové šetření a jeho analýza	9
3. Výstupy projektu	10
3.1. Návrhy legislativních změn a jejich odůvodnění	11
3.1.1. Novelizace vyhlášky č. 281/2008 Sb.	11
3.1.2. Novelizace zákona č. 253/2008 Sb.	12
4. Závěr	18
Literatura a jiné zdroje	21
Přílohy:	25
Příloha č. 1 – Pozvánka na symposium 2012	
Příloha č. 2 – Pozvánka na symposium 2013	
Příloha č. 3 – Pozvánka a program workshopu 2013	
Příloha č. 4 – Rol up – reklamní banner projektu	
Příloha č. 5 – Dotazník	

1. Základní charakteristika projektu

V této úvodní části Souhrnné výzkumné zprávy (dále jen „Zpráva“) jsou uvedeny základní informace o projektu a jeho cílech, výstupech a metodách, které byly projektovým týmem pro dosažení cílů použity.

1.1. Poskytovatel

Zadavatelem a poskytovatelem finanční podpory projektu bylo Ministerstvo vnitra ČR, Nad Štolou 936/3, 170 34 Praha 7. Projekt byl vyhlášen v rámci Programu bezpečnostního výzkumu České republiky v letech 2010 až 2015.

1.2. Předmět projektu

Projekt řešil aplikovaný výzkum, který se zabýval problematikou boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, praní tzv. špinavých peněz, ve finančním sektoru.

1.3. Hlavní cíl projektu

Hlavní cíl projektu byl zaměřen na možnost zvýšení účinnosti postupů a metod při realizaci boje proti praní tzv. špinavých peněz v rámci všech hlavních typů institucí finančního trhu. Současná právní úprava daná např. zákonem č. 284/2009 Sb., o platebním styku, uvedla na finanční trh nové subjekty. Všechny tyto subjekty jsou sice regulovanými osobami a dozorovány Českou národní bankou, ale zároveň jsou osobami povinnými ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, ve znění pozdějších předpisů (dále někdy jako „AML zákon“). Tyto nové subjekty, byť musejí dodržovat stejná pravidla jako již zavedené osoby působící na finančním trhu, mohou být častěji a lépe zneužity pro možnost legalizovat výnos z trestné činnosti, neboť lze vycházet z předpokladu jejich nezkušenosti. Zároveň však stávající subjekty finančního trhu využívají čím dál tím více tzv. alternativních distribučních kanálů, kterými jsou elektronické distribuční kanály. Právní předpisy EU z oblasti poskytování finančních služeb na jedné straně požadují zvýšenou regulaci a dozor, na straně druhé je po institucích finančního trhu požadováno zrychlení převodu peněžních prostředků a vypořádání obchodů tak, aby byl klient co nejrychleji uspokojen ve svých nárocích. Tyto dva požadavky se jeví být v antagonistickém rozporu. Zvýšená regulace a dohled je zaměřena na bezpečnost a stabilitu finančního sektoru, ale požadavek zvýšené rychlosti je v rozporu s bezpečností a legálností převodu. Současná automatizace a zpracování všech finančních transakcí bez přítomnosti člověka může přinášet zvýšené riziko možnosti legalizovat výnos z trestné činnosti nebo „napomáhat“ financování zločineckých struktur. Hlavní cíl projektu po hluboké podrobné analýze všech souvisejících skutečností formuloval nové přístupy a možnosti při realizaci odhalování, znemožňování a postihování snah legalizovat výnosy z trestné činnosti a financování zločineckých struktur.

1.4. Dílčí cíle projektu

Dílčím cílem projektu bylo zkvalitnění identifikace, prevence a ochrany proti hrozbám ohrožujícím bezpečnost kritických infrastruktur, včetně zmírnění jejich důsledků. Tento dílčí cíl je zasazen do oblasti finančních trhů a jejich fungování. Za infrastrukturu v užším slova smyslu lze považovat také elektronické distribuční kanály. Současný trend v poskytování produktů a služeb ve finančním světě je zasazen právě těmito elektronickými distribučními kanály (homebanking, internetbanking apod.). Tyto elektronické cesty produktů finančního trhu se přímo nabízejí, aby mohly být zneužity pro možnost legalizovat přes tyto kanály výnosy z trestné činnosti. Proto podstatou při dosažení stanoveného dílčího cíle byla analýza současného stavu identifikace a autentizace osob v rámci jednotlivých skupin subjektů finančního trhu při využívání alternativních, tzn. elektronických distribučních kanálů. Rozhodujícím jevem a procesem pro zachycení možnosti legalizovat nezákonně získané peněžní prostředky nebo možnost financovat nezákonné zločinecké struktury je jejich řádná identifikace a zejména pak následná autentizace klienta a kontrola klienta. Závěr dílčího cíle vycházel z předpokladu – hypotézy, která bude závěrem buď potvrzena, nebo vyloučena: „Je současná úroveň identifikace osob komunikujících s finančními institucemi dostačující či nikoliv“. Analytická část byla věnována zejména hodnocení v oblasti tzv. přenesené (převzaté) identifikace a vycházela mj. také z mezinárodních zkušeností.

1.5. Aplikované metody vědecko-výzkumné práce na projektu

Při stanovení metodologie bylo nutno v rámci tohoto projektu vycházet z toho, že stanovené cíle jsou normotvorné povahy. Proto budou pro dosažení stanových cílů využívány některé základní metody vědeckého zkoumání, jejichž výsledkem může být návrh na úpravu stávající právní normy nebo nová metodika. Proto bylo při vědeckém výzkumu k dosažení stanovených cílů využíváno zejména metod indukce, dedukce a komparace. Vedle těchto metod byla použita metoda analýzy.

Metody zkoumání jako indukce, komparace a analýza byly užívány zejména v I. fázi projektu, kterou bylo vyhodnocení současného stavu řešené problematiky. Metoda komparace a metoda analýzy byla užita v hlavní fázi projektu, kterou bylo shromažďování podkladů pro fázi závěrečnou, formulování nových postupů a metodik při odhalování a zamezování legalizace výnosů z trestné činnosti a financování zločineckých struktur v oblasti finančních trhů. Metoda dedukce byla užita zejména ve fázi závěrečné při definování nových postupů, metodik a návrhů úprav platných právních předpisů. Pro prosazení závěrů vědeckého zkoumání byly využity techniky přesvědčovacího rozhovoru s příslušnými zástupci třetích stran. Protože závěry projektu jsou podloženy vědeckým přístupem k dané problematice, výstupy pak obsahují konkrétní argumentační aparát pro přesvědčení o potřebnosti implementace změn zejména právních předpisů.

2. Klíčové aktivity projektu

Pro zajištění hlavního cíle projektu a vedlejších cílů bylo realizováno několik velmi významných aktivit, ze kterých pak řešitelský tým vycházel při zkoumání předmětné oblasti výzkumu.

Řešitelský tým rozhodl, že bude v květnu 2012 konáno symposium s názvem „Poznej svého klienta“ ve spolupráci s právníckou fakultou Masarykovy university v Brně. Pro jeho značný úspěch bylo dohodnuto pokračování, tentokrát již v přímé kompetenci řešitelského týmu, respektive VŠFS. Symposium z května 2013 bylo již dvoudenní.

Na základě připravované tzv. IV. směrnice AML organizoval řešitelský tým v září 2013 jednodenní odborný seminář na téma Risk Based Approach.

Všechny tři aktivity byly významným zdrojem pro další formulování výstupů, jak hlavních, tak vedlejších, pro zajištění hlavního cíle a cílů dílčích. Pozvánky, resp. program, na tyto akce jsou uvedeny v přílohách č. 1 až 3.

Na všech těchto akcích byl projekt prezentován na reklamním banneru – viz přílohu č. 4. Reklamní banner byl využit také u konference Finanční trhy 2013.

Řešitelský tým realizoval několik odborných statí a provedl dále dotazníkové šetření. Příloha č. 5 tento dotazník obsahuje.

2.1. Symposium „Poznej svého klienta“, ročník 2012

Symposium bylo konáno dne 23. května 2012 v prostorách kongresového centra VŠFS za spolupráce právnícké fakulty Masarykovy university v Brně. Zúčastnilo se ho více než 60 odborníků z praxe vč. zahraniční účasti kolegů ze Slovenské republiky. Na symposium, jehož mottem bylo heslo „Poznej svého klienta“, zazněla celá řada významných příspěvků, které pak byly soustředěny do odborné monografie s názvem POZNEJ SVÉHO KLIENTA, základní zásada finančního práva (ISBN 978-80-210-6085-2), kterou zpracoval JUDr. Bc. Libor Kyncl, Ph.D. z právnícké fakulty v Brně s kolektivem autorů, kteří vystoupili na symposiu.

Informace o pořádaném symposiu lze získat na internetových stránkách symposia <http://kyc.law.muni.cz/content/cs/archiv/2012/call-for-papers/>

Z příspěvků, které zazněly na symposiu a následně byly zpracovány do odborné monografie, bylo uvedeno, že byly vytvořeny v rámci projektu Ministerstva vnitra ČR realizovaného Vysokou školou finanční a správní, o. p. s., Katedrou bankovníctví a pojišťovnictví „Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení

financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb" (identifikační kód projektu VG 20122014087, s výší podpory 2 238 tis. Kč, lze např. zdůraznit:

Ing. Vadim Beneš – autor podkapitoly „Compliance útvary v bankovních institucích“.

Ing. Josef Budík, CSc. – autor obecné části kapitoly „3 Hospodářská a finanční kriminalita,“ a autor kapitoly „3.1 Statistiky hospodářské a finanční kriminality“.

Doc. Ing. Vladislav Pavlát, CSc. – autor podkapitoly „3.2 Lze identifikovat „neviditelné“ účastníky finančních trhů?“.

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D. – autor podkapitoly „4.4 Archivace dokumentů, záznamů a dalších skutečností a její vztah k AML“.

Doc. Ing. Pavel Schránil, CSc. – autor podkapitoly „4.2 Interní audit jako nástroj proti legalizaci výnosů trestné činnosti“.

JUDr. Adriana Vavrušková – autorka podkapitoly „4.3 Posuzování rizik dle doporučení FATF“.

2.2. Symposium „Poznej svého klienta“, ročník 2013

Na základě velmi pozitivní odezvy z konání symposia „Poznej svého klienta“ v roce 2012 se rozhodl řešitelský tým uspořádat i v roce 2013 nové symposium, tentokrát v trvání dvou dnů. Symposium se konalo ve dnech 23. až 24. května 2013. Opět se symposia zúčastnili odborníci z komerčních finančních institucí, ČNB, FAÚ a také studenti vysokých škol. Na symposiu zazněla celá řada odborných příspěvků, které byly základem pro vytvoření odborné monografie pod názvem „ZNÁTE SVÉHO KLIENTA“, (ISBN 978-80-7408-090-6). Vedoucím autorem byl JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.

Podrobnosti o konaném symposiu lze nalézt na internetových stránkách: <http://kyc.law.muni.cz/content/cs/>

U příspěvků, které zazněly na symposiu, bylo opět zdůrazněno, že byly vytvořeny v rámci projektu Ministerstva vnitra ČR realizovaného Vysokou školou finanční a správní, o. p. s., Katedrou bankovníctví a pojišťovnictví „Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb" (identifikační kód projektu VG 20122014087, s výší podpory 2 238 tis. Kč. Z nich lze uvést:

Ing. Nad'a Blahová, Ph.D. – autorka podkapitoly „2.2 Proces AML v právním kontextu“.

Doc. Ing. Jaroslav Brada, Ph.D. – autor podkapitoly „3.4 Znalecký pohled na zdroje informací o toku špinavých peněz“.

Ing. Josef Budík, CSc. – autor podkapitoly „3.5 Podvody ve veřejné správě – záležitost nejen politicky exponovaných osob“.

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D. – autor podkapitol „2.4 Problematika převzaté identifikace a identifikace provedené distančním způsobem“ a „2.5 Proces zjednodušené identifikace“.

PhDr. Bc. Ján Šugár, CSc. – spoluautor podkapitoly „3.7 Vybrané problémy odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti v praxi poskytovatelů finančních služeb

JUDr. Adriana Vavrušková – autorka podkapitoly „4.3 Posuzování rizik klienta“.

2.3. Odborný seminář RBA 2013

V rámci Evropské unie byla připravena tzv. IV. směrnice AML, která pojednává o tzv. přístupu klienta ve vazbě na jeho rizikové faktory (Risk Based Approach). Z tohoto důvodu se projektový tým rozhodl, že uskuteční pracovní setkání, na kterém by zazněly názory odborné veřejnosti k této tématice. Workshop se konal 17. září 2013 na VŠFS. Podařilo se na něj získat velmi fundované vystupující zejména z komerčních institucí, ale také FAÚ a České bankovní asociace. Hlavním cílem workshopu bylo diskutovat téma přístupu ke klientovi na základě rizikových faktorů při aplikaci opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Nejen tento seminář, ale také obě symposia, byly zdrojem názorů, informací a podnětů, ze kterých čerpal řešitelský tým náměty pro hlavní výstupy projektu. Jednalo se zejména o potřebnost změn současné právní úpravy, o zpřesnění výkladu vybraných ustanovení zákona AML a jeho prováděcí vyhlášky ČNB, která je účinná vůči subjektům finančního trhu.

Prezentace ze semináře jsou ke stažení na stránkách řešitele (<http://www.vsfs.cz/?id=1794-veda-a-vyzkum>).

2.4. Publikační aktivity

V rámci projektu byly publikovány vybrané odborné články některých členů projektového týmu a dále byly zpracovány tři odborné monografie. Jednalo se o následující publikační aktivity:

Odborné články:

SCHLOSSBERGER, O. *Possible approaches to applying the AML process in the banking sector*. In.: NBES Annual Conference Official Proceedings. 2013, North American Business Press. ISSN 2151-3333

BRADA, J. *Hodnocení úvěrové bonity obchodní společnosti*. In.: Zadlužení – fenomén současnosti. Praha, 2012. SVSES. ISBN 978-80-86744-92-6

BLAHOVÁ, N. *Vliv činnosti ratingových agentur na stabilitu finančního trhu*. In.: Zadlužení – fenomén současnosti. Praha, 2012. SVSES. ISBN 978-80-86744-92-6

BUDÍK, Josef a Otakar SCHLOSSBERGER. *Continuos education against money laundering in the Czech Republic*. In.: INTED2014 Proceedings. Valencie 2014. Published by IATED Academy. ISBN 978-84-616-8412-0 (ISSN 2340-1079).

Monografie:

KYNCL, L. a kol. *Poznej svého klienta - základní zásada finančního práva*. Brno, 2012. Acta Universitatis Brunensis, Iuridica No. 433. ISBN 978-80-210-6085-2.

SCHLOSSBERGER, O. a kol. *Znáte svého klienta?* Praha, 2013. VŠFS, nakladatelství EUPRESS. ISBN 978-80-7408-090-6

SCHLOSSBERGER, O. a kol. *Anti money laundering*. Praha, 2014. VŠFS, nakladatelství EUPRESS. ISBN 978-80-7408-094-4.

2.5. Dotazníkové šetření a jeho analýza

Řada poskytovatelů finančních služeb je pro identifikaci podezřelého obchodu vybavena různými technickými a jinými systémovými zařízeními, které jim tuto identifikaci umožňují. Konečné rozhodnutí o tom, zda konkrétní obchodní transakce je podezřelá či nikoli, však záleží na příslušném pracovníkovi poskytovatele finančních služeb. Ke zjištění zkušeností povinných osob s odhalováním podezřelých obchodů provedl výzkumný tým projektu „Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb“ dotazníkové šetření u vybraných poskytovatelů finančních služeb. Dotázáno bylo více než 200 těchto subjektů, zejména se jednalo o banky, pojišťovny, investiční společnosti a fondy, obchodníky s cennými papíry, spořitelni a úvěrní družstva, ale také finančně analytický útvar MF ČR. V příloze č. 5 je obsažena žádost o vyplnění dotazníku a dotazník.

Analýza, kterou následně tým provedl, je uvedena v monografii *Znáte svého klienta* v části 3.7.¹ Celkové statistické údaje i výsledky dotazníkového šetření ukazují na skutečnost, že

¹ SCHLOSSBERGER, O. a kol. *Znáte svého klienta?* Praha, 2013. VŠFS, nakladatelství EUPRESS. ISBN 978-80-7408-090-6

podezřelý obchod je složitý fenomén, který není zcela jednoznačně ze strany povinných osob vnímán jako indikátor možné legalizace výnosů z trestné činnosti. Ke zlepšení v této oblasti by mohla vést užší spolupráce poskytovatelů finančních služeb a FAÚ, ale také orgánů činných v trestním řízení. Lze doporučit nejen vyšší popularizaci výsledků, kterých dosahuje FAÚ, ale zejména možnost zavedení odborných seminářů a školení ze strany orgánů činných v trestním řízení vůči osobám povinným, zejména pak rizikovějším finančním institucím, mezi které lze řadit např. směnárny nebo kasina. Výsledek analýzy dotazníkového šetření byl promítnut do metodiky možného výkladu platné právní úpravy v oblasti podezřelého obchodu.

3) Výstupy projektu

Hlavními výstupy projektu byly stanoveny tři certifikované metodiky (N – met.), jeden návrh nelegislativní povahy (H – neleg.) a dva legislativní návrhy (H – leg.). Jako vedlejší výstupy pak byly plánovány jedna odborná monografie a minimálně tři odborné články. Plánované výstupy a jejich plnění lze uvést do následující tabulky:

Tabulka č. 1 – výstupy projektu

Výstup projektu	Plán	Skutečnost
<i>Hlavní</i>	6	6
H – neleg.	1	0
H – leg.	2	3
N – certifikovaná metodika	3	3
<i>Vedlejší</i>	4	7
B – odborná kniha	1	3
J – odborné články	min. 3	4

Zdroj: vlastní data projektu

Na základě klíčových aktivit projektu byly zpracovány tři metodiky, jež byly předloženy certifikačnímu orgánu státní správy (v našem případě Ministerstvu financí ČR, finančnímu analytickému útvaru). Jedná se o následující metodiky:

Aplikace výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta – zjednodušená identifikace.

Identifikace podezřelého obchodu klienta.

Nastavení rizikového profilu klienta.

Návrh na nelegislativní změnu (doplnění) Úředního sdělení ze dne 26. května 2009 k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti

legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu – Uznávané AML standardy, byl ze strany ČNB předem odmítnut, aniž byl zpracován a předložen. Z tohoto důvodu se řešitelský tým zaměřil na legislativní návrhy.

V následující části této zprávy se budeme podrobněji zabývat legislativními návrhy, které řešitelský tým na základě svého poznání vypracoval a předložil jako legislativní návrhy.

3.1. Návrhy legislativních změn a jejich odůvodnění

Řešitelský tým navrhl celkem tři legislativní návrhy. Navrhl novelu vyhlášky č. 281/2008 Sb. a dále dvě novely zákona č. 253/2008 Sb.

3.1.1. Novelizace vyhlášky 281/2008 Sb.

Řešitelský tým využil situace, kdy odpovědný orgán, kterým je ČNB, otevřel k novelizaci vyhlášku 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Jak již bylo uvedeno, v rámci projektu byly pořádány v letech 2012 a 2013 dvě symposia „Poznej svého klienta“, která měla po oba ročníky za cíl diskutovat problematiku procesu AML zejména v bankách, ale i v jiných finančních institucích. Obou ročníků se vždy zúčastnili nejen studenti a vědečtí pracovníci, ale zejména byli pozváni zástupci finančních institucí, aby se podělili o své praktické poznatky při aplikaci boje proti „praní špinavých peněz“. Z těchto dvou akcí vyplynuly některé otázky k řešení, které pak tým řešící projekt dále rozpracovával.

Otázky k řešení se však více dotýkaly přímo AML zákona, nikoliv bezprostředně vyhlášky (definice podezřelého obchodu, proces identifikace, archivace apod.).

Řešitelský tým se podrobně zabýval předloženým návrhem změn stávající vyhlášky. Ke koncepci navrhovaných řešení se jednoznačně přiklonil k novelizaci stávající vyhlášky, a to ryze z praktických důvodů. Doba pro vydání nové vyhlášky upravující předmětnou oblast nastane po rekodifikaci (příp. novele) stávajícího zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

K předloženým změnám neměl řešitelský tým v podstatě připomínky. Z diskusí z výše uvedených odborně-vědeckých symposií např. vyplynul jednoznačný požadavek podřadit nově vznikající finanční společnosti podle zvláštních právních předpisů² pod účinnost vyhlášky ČNB. Předložený návrh novely vyhlášky tuto skutečnost obsahoval a tím odstranil jistou nerovnováhu při realizaci dozoru a dohledu nad finančními institucemi ze strany ČNB, byť tyto subjekty spadají pod obecnou úpravu zákona.

² Jednalo se např. o platební instituce, instituce elektronických peněz apod. podle zákona č.284/2009 Sb., o platebním styku

Přesto tým navrhl některé další drobné změny, které by bylo možno v rámci novelizace vyhlášky zpřesnit.

Jednalo se o následující poznámky:

- 1) V ustanovení § 3 ad a) není rozlišen stav „beneficient“, tj. vlastník z titulu „generální plné moci“ (Power Attorney) a „vlastník v právním smyslu“ – bylo by vhodné doplnit definici „beneficienta“, který je považován za skutečného vlastníka.
- 2) V §5 odst. 2 jsou uvedeny rizikové faktory, které určují rizikový profil klienta – bylo by vhodné zvážit rozšíření stávajícího výčtu o konkrétněji formulované rizikové faktory – např. kromě stávajících formulací viz h) skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod (formulace dává dostatečný prostor pro výklad, ale je přitom velmi vágní) a obdobně viz i) skutečnost, že s předmětem činnosti klienta je podle informací dostupných instituci spojeno zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu... doplnit o následující formulace, např. „četnost a objemy uskutečněných obchodů klientem nasvědčují tomu, že, ...“ nebo další „nezvyklé hotovostní výběry a vklady na účtech klientů“ apod.

Projektový tým byl názoru, že vyhláška si může dovolit prezentovat podrobnější výčet rizikových faktorů, a to demonstrativně.

- 3) Paragraf 5 odst. 4 „...uzavření takového obchodního vztahu schvaluje statutární orgán instituce...“ Zde se nám tento požadavek jeví jako nadbytečný. Podle našeho názoru a diskusí lze jistě bez rizika nahradit např. „... schvaluje pracovník, který je řádně obeznámen a proškolen v oblasti AML“
- 4) Ustanovení § 8 se týká hodnotící zprávy. Návrh působí jako „samoregulace“, kontrola sebe sama, což je sice korektní, ale podle našeho názoru to nepostačuje. Je třeba začlenit participaci útvaru vnitřního auditu a požadovat nezávislou validaci.

Tyto návrhy byly zaslány ČNB, která je v rámci připomínkového řízení v tuto chvíli odmítla zařadit do předmětné vyhlášky a doporučila je předložit jako návrhy upravující AML zákon. Další komentáře řešitelského týmu však přijala.

3.1.2. Novelizace zákona č. 253/2008 Sb.

Na základě výše uvedených klíčových aktivit projektu řešitelský tým dále dospěl ke dvěma dalším legislativním návrhům, a to na úpravu stávajícího znění AML zákona. Jednalo se o dvě velmi praktické a zásadní otázky, které se týkaly:

- a) omezení některých finančních institucí při využití tzv. identifikace distančním způsobem, resp. převzaté identifikace,

- b) legální možnosti uchovávání kamerových záznamů ve finančních institucích, pokud jsou pořizovány za dodržení zvláštního právního předpisu³.

Východiska pro navrhované úpravy AML zákona

Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nahradil s účinností od 1. září 2008 původní zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů. Nová úprava řeší mj. proces identifikace účastníka obchodu ze strany povinných osob. Tato rekonstrukce však ve vazbě na novou evropskou právní úpravu umožnila proces tzv. převzaté identifikace a identifikace na dálku (identifikace distančním způsobem).

Současná právní úprava podle AML zákona umožňuje, aby identifikaci distančním způsobem realizovaly také finanční instituce, které nespádají pod dozor ČNB, jako jsou např. osoby oprávněné k poskytování spotřebitelských úvěrů, leasingu nebo záruk nebo osoby, které tyto činnosti zprostředkovávají. Na druhou stranu současná právní úprava neumožňuje tuto identifikaci distančním způsobem, ale i převzetí identifikace, využít např. u osob poskytujících poštovní služby, u platebních institucí, jejichž činnost spočívá v poskytování platebních služeb, kdy plátce ani příjemce nevyužívají platební účet, či poskytování směnárenských služeb. Přitom poslední dva jmenované subjekty jsou dokonce dozorovány ČNB⁴.

AML zákon dále ukládá povinným osobám uchovávat identifikační údaje a další dokumenty či doklady o provedených obchodech a stanoví také lhůty při jejich archivaci. Stávající právní úprava však neuvádí, zda lze mezi „další dokumenty“, které mají vazbu na realizaci obchodů, obecně, považovat také zvukové nebo obrazové záznamy. Mezi uvedené dokumentační materiály by bylo možno zahrnout i uchovávání skutečností zachycených na zvukových nebo obrazových nosičích dat. Jenže podle výkladu Úřadu na ochranu osobních údajů (dále jen „ÚOOÚ“) lze dovést názor, že zejména obrazové záznamy by osoby povinné neměly uchovávat⁵ v obavě jejich zneužití povinnou osobou. Praxe přitom ukázala, že právě obrazový záznam dokázal objasnit snahy o legalizaci trestné činnosti, zejména v úvěrových institucích. Zejména v posledních letech se v ČR objevily případy výběru prostředků v hotovosti pocházejících z majetkové trestné činnosti například prostřednictvím sítě bankomatů.

Odůvodnění hlavních principů navrhované právní úpravy

Návrh předpokládá omezení realizace identifikace distančním způsobem takovým finančním institucím, které nespádají pod dozor a dohled ČNB. Protože se na tyto instituce nevztahuje

³ Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů

⁴ Více – viz KYNCL, Libor a kol. Poznej svého klienta. Brno: 2012, Acta Universitatis Brunensis, URIDICA No. 441, ISBN 978-80-210-6085-2, str. 68 an.

⁵ Podrobné pojednání – viz KYNCL, Libor a kol. Poznej svého klienta. Brno: 2012, Acta Universitatis Brunensis, URIDICA No. 441, ISBN 978-80-210-6085-2, str. 87 an.

zvýšená regulace daná nejen prováděcími předpisy⁶, ale také informační povinností vůči ČNB, existuje zvýšené riziko při možném zneužití zejména formou listivého jednání nebo využití postavení silnější smluvní strany pro získání osobních údajů na bázi identifikace na dálku prostřednictvím prostředků elektronické komunikace (např. zaslání kopie průkazu totožnosti e-mailem), zejména pak v případě, kdy očekávaný obchod nebude nakonec uskutečněn. Pro snížení těchto možností lze plně doporučit minimálně osobní jednání spotřebitele se zástupcem (zaměstnancem nebo vázaným zástupcem) takové finanční instituce. U finančních institucí, které spadají pod dohled a dozor ČNB, lze takové jednání vyloučit.

Dále návrh předpokládá možnost, nikoliv povinnost, uchovávat zvukové nebo obrazové záznamy pořízené úvěrovými institucemi při dodržení zvláštního právního předpisu, kterým je zákon č. 101/2000 Sb., na ochranu osobních údajů. Jedná se totiž často o důkazní materiál, který lze využít pro případ doložení jakéhokoliv jednání subjektů uvedených v záznamu. Může se často jednat o jediný přímý důkaz pro možnost doložení spáchání trestného činu. Možnost, nikoliv nutnost, byla zvolena s ohledem na aktuální realitu u úvěrových institucí, které stojí v roli povinných osob dle AML zákona s tím, aby nebyly ze zákona povinny vynakládat další náklady na případné pořizování záznamových zařízení, pokud je ještě pořízeny nemají nebo je nepořizují. Lhůta jednoho měsíce byla stanovena s ohledem na praxi v délce reklamačních lhůt úvěrových institucí a nevyplývá z žádného dalšího obecně závazného právního předpisu. Návrh předpokládá toto jednání jen pro úvěrové instituce ve smyslu AML zákona, které podléhají dohledu a dozoru ČNB a zároveň jsou povinny zachovávat bankovní tajemství, příp. mlčenlivost.

Nezbytnost změny dosavadní právní úpravy je dána především snahou dále zdokonalovat prvky při předcházení snahy legalizovat výnosy z trestné činnosti spočívající ve zneužívání neoprávněně nebo listivě získaných identifikačních údajů zejména od klientů (spotřebitelů) ze strany některých finančních institucí, které nespadají pod dozor a dohled ČNB. Jedná se zejména o osoby oprávněné k poskytování leasingu, záruk, úvěrů nebo peněžních půjček anebo k obchodování s nimi, nebo osoby oprávněné ke zprostředkování spoření, leasingu, úvěrů nebo peněžních půjček, kdy se přitom nejedná o tzv. úvěrové instituce ve smyslu AML zákona. Tyto instituce jsou vymezeny v § 2 písm. b) body 6 a 7 AML zákona. Jak bylo uvedeno výše, současná právní úprava umožňuje vybraným povinným osobám uplatnit proces identifikace distančním způsobem, ale zároveň obsahuje výjimky, ve kterých není možné tento proces převzaté identifikace nebo tzv. identifikace distančním způsobem uplatňovat. Navrhovaná právní úprava neomezuje leasingovým společností, subjektům poskytující spotřebitelské či jiné úvěry a jejich zprostředkovatelům realizovat převzatou identifikaci, ale neumožňuje pouze identifikaci distančním způsobem.

Uchovávání kamerových a zvukových záznamů povinnými osobami, pokud je pořizují, je velmi důležitá pro další zvýšení účinnosti při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti. Předložený návrh však nezakládá uchovávání údajů jako povinnost, ale pouze legalizuje

⁶ Např. vyhláška č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

současnou praxi, která neodpovídá již staršímu výkladu ÚOOÚ (viz uvedený odkaz na literaturu), přitom samotnou archivaci u úvěrových institucí lze považovat za bezpečnou s ohledem na povinnost dodržovat bankovní tajemství, příp. povinnost mlčenlivosti. Úvěrové instituce podléhají doзору ČNB. Stanovená lhůta, po kterou by úvěrové instituce mohly uchovávat zvukové a obrazové záznamy, odpovídá délce reklamačních lhůt u úvěrových institucí. Předložený návrh reaguje na praxi řady úvěrových institucí a uvádí do souladu současnou praxi s právním stavem, který je jednoznačně pozitivním řešením pro další prohloubení činnosti v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Navrhovaná právní úprava

Ad a)

V oblasti omezení některých finančních institucí při využití tzv. identifikace distančním způsobem, resp. převzaté identifikace, řešitelský tým navrhl následující:

Do § 11 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb. se navrhuje se vložit ustanovení, které neumožní využít identifikaci distančním způsobem a tedy uzavřít smlouvy na dálku subjektům, které nespádají pod dohled a dozor ČNB. Podle navrhované právní úpravy nebude možné využít smluv na dálku takovými finančními institucemi, kterými jsou osoby oprávněné k poskytování spotřebitelských úvěrů, leasingu nebo záruk nebo osoby oprávněné ke zprostředkování spoření, leasingu, úvěrů nebo peněžních půjček. Jde o to, aby tyto osoby nemohly po svých klientech požadovat zaslání poštou nebo jiným způsobem kopie osobních dokladů, ze kterých jsou zřejmé jejich základní identifikační údaje. Příjemcem těchto dokladů jsou subjekty, na které neexistuje účinná právní úprava orgánu dohledu nad finančním trhem v ČR (ČNB). Navrhované znění zamezí získávání osobních údajů osobami, které klient nezná a komunikuje s ním pouze prostřednictvím prostředků elektronické komunikace. Navržené řešení předpokládá zásadně osobní jednání, příp. jednání v zastoupení, mezi spotřebitelem a daným subjektem.

V § 11 odst. 4 se za slova „V případě smlouvy o finančních službách uzavírané distančním způsobem podle občanského zákoníku provede povinná osoba,“ vkládá následující text:

„ ..., s výjimkou osob podle § 2 odst. 1 písmena b) uvedených pod body 6 a 7 tohoto zákona, které poskytují služby podle zákona upravujícího spotřebitelské úvěry, ...“.

Úplné znění navrhované změny s jejich zvýrazněním pak lze uvést takto:

§ 11 Převzetí identifikace

(1) Povinná osoba nemusí provést identifikaci klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu podle § 9 odst. 2 písm. a) a zjištění skutečného majitele

podle § 9 odst. 2 písm. b), pokud tyto úkony byly provedeny

- a) úvěrovou nebo finanční institucí, s výjimkou osoby oprávněné ke směnářské činnosti podle devizového zákona, držitele poštovní licence podle zákona upravujícího poštovní služby, platební instituce, jejíž činnost spočívá převážně v poskytování platebních služeb, při nichž dochází k převodům peněžních prostředků, kdy plátce ani příjemce nevyužívají účet u poskytovatele platebních služeb plátce, a poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle zákona upravujícího platební styk, nebo
- b) zahraniční úvěrovou nebo finanční institucí, s výjimkou zahraniční osoby oprávněné ke směnářské činnosti, zahraniční platební instituce, jejíž činnost spočívá převážně v poukazování peněz, nebo zahraničního poskytovatele platebních služeb obdobným postavením jako má poskytovatel platebních služeb malého rozsahu podle zákona upravujícího platební styk, jestliže působí na území státu, který jí ukládá srovnatelným způsobem povinnost identifikace, kontroly klienta a uchování záznamů, podléhá v tomto státu zákonné povinné profesní registraci a je nad ním vykonáván dohled, zahrnující kontrolu plnění těchto povinností, včetně možnosti kontroly jednotlivých obchodů a kontroly na místě.

(2) Povinná osoba, která postupuje podle odstavce 1, musí mít zajištěno poskytnutí informací, včetně kopií příslušných dokladů o identifikaci klienta, účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu a totožnosti skutečného majitele od úvěrové nebo finanční instituce, popřípadě od zahraniční úvěrové nebo finanční instituce, která identifikaci nebo zjištění příslušných údajů provedla. Úvěrová nebo finanční instituce se souhlasem identifikované osoby na vyžádání neprodleně poskytne informace včetně kopií příslušných dokladů podle věty první jiné povinné osobě, pokud tato na ni při identifikaci klienta nebo zjištění příslušných údajů spoléhá.

(3) Povinná osoba nepřevzme informace o identifikaci klienta, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu nebo zjištění skutečného majitele podle odstavců 1 a 2, vzniká-li pochybnost o správnosti nebo úplnosti těchto informací.

(4) V případě smlouvy o finančních službách uzavírané distančním způsobem podle občanského zákoníku provede povinná osoba, **s výjimkou osob podle § 2 odst. 1 písmena b) uvedených pod body 6 a 7 tohoto zákona, které poskytují služby podle zákona upravujícího spotřebitelské úvěry**, identifikaci klienta tak, že

- a) první platba z této smlouvy bude uskutečněna prostřednictvím účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru,
- b) klient zašle povinné osobě kopii dokladu, potvrzujícího existenci účtu podle písmene a), kopie příslušných částí průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného dokladu, z nichž lze zjistit identifikační údaje a dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti; kopie musí být pořízeny způsobem uvedeným v § 10 odst. 4.

(5) Úvěrová nebo finanční instituce nemusí provést identifikaci klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu podle § 9 odst. 2 písm. a) a zjištění skutečného majitele podle § 9 odst. 2 písm. b), pokud tyto úkony byly před uskutečněním obchodu provedeny osobou, která jedná jejím jménem a na její účet a je vázána jejími vnitřními předpisy, jestliže úvěrová nebo finanční instituce nese odpovědnost za škodu způsobenou činností této osoby. Informace včetně kopií příslušných dokladů podle věty první, pokud byly pořizovány, se ukládají u povinné osoby.

(6) Úvěrová nebo finanční instituce při poskytování investičních služeb nemusí provést identifikaci klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu podle § 9 odst. 2 písm. a) a zjištění skutečného majitele podle § 9 odst. 2 písm. b), pokud tyto úkony byly provedeny investičním zprostředkovatelem v souladu s tímto zákonem a jejími vnitřními předpisy. Povinná osoba za provedení těchto úkonů odpovídá, jako by je provedla sama.

(7) V případech uvedených v odstavcích 1 a 4 až 6 povinná osoba ověří, zda jsou splněny uvedené podmínky a zda podle informací, které má povinná osoba k dispozici, nepředstavuje některý z klientů, některý z produktů nebo některý konkrétní obchod zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu. V případě pochybnosti se výjimka neuplatní.

Ad b)

Druhá změna AML zákona se dotýká **legální možnosti uchovávat kamerové záznamy ve finančních institucích**, pokud jsou pořizovány, za dodržení zvláštního právního předpisu, kterým je zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

Nová právní úprava doplňuje do § 16 zákona č. 253/2008 Sb. nový odstavec, který bude umožňovat úvěrovým institucím uchovávat obrazové a zvukové záznamy po dobu nejméně jednoho měsíce pořízené v jejich prostorách nebo v jejich okolí. Obrazový a zvukový záznam může být často jediným důkazním prostředkem pro možnost doložit snahu o legalizaci výnosů z trestné činnosti prostřednictvím finanční instituce nebo spáchání jiného trestného činu.

V § 16 se vkládá za odstavec 4 nový odstavec:

„(5) Úvěrové instituce jsou oprávněny uchovávat zvukové nebo obrazové záznamy alespoň po dobu jednoho měsíce od okamžiku jejich pořízení podle zákona upravujícího ochranu osobních údajů.“

Úplné znění navrhované změny pak vypadá následovně:

§ 16 Uchovávání údajů povinnou osobou

(1) Identifikační údaje získané podle § 8 odst. 1 a 2 nebo na základě přímo použitelného předpisu Evropských společenství, kterým se stanoví povinnost doprovázet převody peněžních prostředků informacemi o plátcích, kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořizovány, údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta, dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta podle § 13, a v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci, uchovává povinná osoba po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu s klientem.

(2) Údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace uchovává povinná osoba nejméně 10 let po uskutečnění obchodu nebo ukončení obchodního vztahu.

(3) Povinná osoba uvedená v § 2 odst. 1 písm. j) a k) uchovává údaje a doklady po dobu nejméně 10 let po ukončení obchodu nebo obchodního vztahu, byla-li hodnota obchodu 10 000 EUR nebo vyšší; v ostatních případech 5 let po ukončení obchodu

(4) Lhůta podle odstavců 1 až 3 začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý povinné osobě.

(5) Úvěrové instituce jsou oprávněny uchovávat zvukové nebo obrazové záznamy alespoň po dobu jednoho měsíce od okamžiku jejich pořízení podle zákona upravujícího ochranu osobních údajů.

4. Z á v ě r

Lze konstatovat, že stanovené cíle projektu byly naplněny. Hypotéza, která byla stanovena v rámci vedlejších cílů, byla vyhodnocena tak, že současná úroveň identifikace klienta je sice velmi podrobně stanovena v právních předpisech, ale připouští jisté postupy, které mohou podporovat neobežretným jednáním některých finančních institucí tzv. „praní špinavých peněz“. Tento závěr byl mj. potvrzen v rámci obou symposií, která byla v rámci projektu konána, a to jak v roce 2012, tak také v roce 2013. Z tohoto předpokladu pak řešitelský tým směřoval další výzkum a zejména formulaci hlavních výstupů kategorie N a H.

Na základě tohoto zhodnocení lze konstatovat, že byly v podstatě nejen naplněny očekávané výstupy (až na jednu výjimku nezávislou na řešitelském týmu), ale byly i překročeny. Týká se to jak hlavních výstupů kategorie H, tak také vedlejších výstupů kategorie B a J.

Z objektivních důvodů se nepodařilo řešitelskému týmu prosadit jeden z hlavních výstupů kategorie H, kterým byl výsledek promítnutý do směrnic a předpisů nelegislativní povahy závazných v rámci kompetence příslušného poskytovatele. Orgánem dozoru a dohledu na finančním trhu odpovědným za naplňování procesu AML je ČNB, která na základě zmocnění zákona je oprávněna vydávat vyhlášky a opatření. Jeden ze záměrů projektu byl návrh na úpravu opatření ČNB, které je pro subjekty finančních trhů závazné z pozice subjektů, které jsou dozorovány ČNB. Nejedná se však o právní normu. Na základě přípisu ředitele odboru

regulace finančního trhu ČNB pana Pavla Hollmanna ze dne 5. září 2013 byla snaha projektového týmu odmítnuta s odůvodněním, že ČNB „*má povinnost samostatně a nezávisle rozhodovat, zda a které podněty a v jaké podobě promítnout do jí vydávaných úředních sdělení*“ a odkázal projektový tým, aby využil možnosti připomínkového řízení prováděcí vyhlášky.

Této skutečnosti řešitelský tým využil a nakonec se mu podařilo zpracovat a v rámci připomínkového řízení uplatnit nad rámec hlavních výstupů namísto dvou změn legislativní povahy celkem tři, z toho dvě úpravy stávajícího zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a další úvahu úpravy, která původně zamýšlela novelu prováděcí vyhlášky č. 281/2009 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Odpovědný orgán, kterým v tomto případě byla ČNB, nakonec akceptoval návrhy řešitelského týmu s tím, že doporučí požadované návrhy úpravy vyhlášky promítnout do připravované novely (rekodifikace) výše uvedeného zákona.

Dva hlavní výstupy kategorie H byly zpracovány na úrovni standardního legislativního návrhu ve smyslu legislativních pravidel vlády ČR a byly předány příslušnému orgánu státní správy, kterým bylo MF ČR, konkrétně Finančně analytický útvar. Ten přijetí potvrdil a informoval, že návrhy budou projednány v rámci rekodifikace výše uvedeného zákona (dopis ze dne 17. února 2014).

Dalším hlavním výstupem kategorie N je certifikovaná metodika. Řešitelský tým zpracoval tři oblasti metodických výkladů týkajících se následujících oblastí:

- identifikace klienta,
- podezřelý obchod,
- proces RBA (rizikové faktory klienta).

Metodické postupy byly předány příslušnému certifikačnímu orgánu – MF ČR, Finančně analytickému útvaru k certifikaci, která byla tímto odpovědným orgánem státní správy, který reguluje oblast AML, přislíbena přípisem tehdejšího ředitele FAÚ panem Milanem Cícerem dopisem ze dne 9. září 2013.

Vedlejší výsledky projektu kategorie B – odborná kniha, byly překročeny. Projekt si dal za cíl zpracovat jednu odbornou knihu, byly však vytvořeny tři monografie. První byla dokončena již v r. 2012 a publikována v r. 2013 ve spolupráci s právnickou fakultou MU v Brně. Další dvě odborné monografie byly vytvořeny v r. 2013 a 2014, jedna v českém jazyce a jedna v jazyce anglickém a jejich realizaci zajišťovala pro projektový tým VŠFS, tedy příjemce podpory.

Dále byly zpracovány v rámci vedlejšího výstupu kategorie J čtyři odborné články, a to zejména jako výstupy z účasti na vědeckých a odborných konferencích, které byly součástí sborníků z těchto konferencí, a to jak v tuzemsku, tak i zahraničí.

Příjemce nad rámec úkolů pro dosažení hlavního cíle a vedlejších cílů pořádal dvě konference (symposia) a jeden workshop, při kterých docházelo k diskusím a výměnám názorů odborníků z oblasti AML z finančních institucí (účast vždy cca 40 až 50 osob).

Tyto všechny výstupy, jak hlavní, vedlejší nebo aktivity projektového týmu nad rámec stanovených požadavků, naplnily hlavní cíl projektu, kterým bylo zvýšení účinnosti postupů a metod při realizaci boje proti „praní tzv. špinavých peněz“ v rámci všech hlavních typů institucí finančního trhu.

Průběh projektu a jeho výsledky lze, podle názoru projektového týmu, manažera projektu a příjemce podpory hodnotit velmi pozitivně. Byly splněny předpoklady pro dosažení stanovených cílů, zpracovány předpokládané výstupy jak legislativního, tak metodického charakteru, které – po jejich zapracování do obecně platných právních předpisů, pozitivně ovlivní chování subjektů na finančních trzích přímo. Certifikované metodiky pak budou výrazně napomáhat subjektům finančních trhů při procesu AML v oblasti výkladu identifikace, dále v oblasti výkladu tzv. „podezřelého obchodu“ a budou napomáhat při zpracování rizikových faktorů klienta. Finančním institucím mohou být nápomocny při zpracování vnitřních metodických postupů, jež vyžadují obecně závazné právní předpisy nejen z oblasti AML, ale také z oblasti obezřetnostního podnikání reprezentované metodologií postupů vnitřního řídicího a kontrolního systému dané finanční instituce (interní audit, vnitřní kontrola a compliance).

Literatura a jiné zdroje:

BALOUN, V. *Finanční kriminalita v České republice*. Praha: 2004. Institut pro kriminologii a sociální prevenci. Dílčí studie úkolu „Výzkum ekonomické kriminality“.

BEEKARRY, N. *Combating Money Laundering and terrorism finance: Past and Current Challenges*. Edward Elgar Publishing Limited, 2013. ISBN 978-18-49807-517.

BLAHOVÁ, N. Změny regulačního a dohledového rámce finančních trhů v Evropské unii. *Český finanční a účetní časopis*, 2010, roč. 5, č. 2, s. 42–51. ISSN 1802-2200.

BOTTEGA, J. POWELL, L. *Creating a Linchpin for Financial Data: The need for a Legal Entity Identifier*, p. 4. SSRN-id1723298.

BRADA, J. Hodnocení úvěrové bonity obchodní společnosti. In: *Zadlužení – fenomén současnosti*. Praha: Soukromá vysoká škola ekonomických studií, s.r.o., 2012. S 108-116, 8 s. ISBN 978-80-86744-92-6.

BUUS, T. a J. BRADA. Economics of Transfer Pricing Reviewed, 2010, (dostupné on-line http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=954333)

CEJP, M. *Organizovaný zločin v České republice III*, Institut pro kriminologii a sociální prevenci, 2004, Praha, Institut pro kriminologii a sociální prevenci.

Doporučení FATF: Mezinárodní standardy v boji proti praní peněz, financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení, únor 2012.

DVOŘÁK, V., J. ŠUGÁR, P. MÁLEK a P. HORÁČEK. *Výnosy z trestné činnosti*. Praha: Scientia, spol. r.o., 2010. 236 s. ISBN 978-80-86960-67-8.

FATF Guidance: National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment, únor 2013

GILMORE, W. *Dirty Money. The Evolution Of Money-Laundering Counter- Measures*. 2nd ed. Strasbourg: Council of Europe Press, 1999.

HARVEY, J. *Journal of Money Laundering Control: An Evaluation of Money Laundering Policies*. London: Henry Stewart Publications, 2005, Vol. 8, No. 4.

KLIMIKOVÁ, M. a kol. *Bankový manažement a marketing I*. Bratislava: IRIS, Vydavateľstvo a tlač, s. r. o., 2012. ISBN 978-80-89238-63-7.

KYNCL, L. a kol. *Poznej svého klienta – základní zásady finančního práva*. 1. vydání, Brno: ACTA UNIVERSITATIS BRUNENSIS, IURIDICA, 2012. No 433. 165 stran. ISBN 978-80-210-6085-2.

LEVI, M. *Fraud: Organization, Motivation And Control*. Ashgate, 1999. 1036 s. ISBN 978-18-552-1716-4.

MAZÁNEK, J. Specifika dokazování hospodářské trestné činnosti. In: *Trestní právo*, 2008, roč. 13, č. 2, s. 5 – 13.

MIKDASHI, Z. *Regulating the Financial Sector in the Era of Globalization. Perspectives from political economy and management*. Palgrave Macmillan, 2003, p. 92. 249 p. ISBN 1-4039-1638-1

PAVLÁT, V. *Globální finanční trhy*. Praha: VŠFS, 2013. Edice EUPRESS. S. 58-59. ISBN 978-80-7408-076-0.

POLOUČEK, S. a kol.: *Bankovníctví*. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-491-9.

ROBINSON, J. *Pánové z prádelny špinavých peněz*. 1. vydání. Praha: Columbus, 1995. ISBN 80-85928-06-X.

SCHLOSSBERGER, O. AML procedures in financial institutions - suggestions for changes. In: *Platební služby on-line v EU, praktické aplikační problémy elektronických platebních prostředků*. Masarykova univerzita v Brně, právnická fakulta. Workshop 2012.

SCHLOSSBERGER, O. *Platební služby*. 1. vydání. Praha: Management Press, 2012, 325 s. ISBN 978-80-7261-238-3.

ŠUGÁR, J. a kol. *Odčerpávání výnosů z trestné činnosti v praxi policejního orgánu, státního zástupce a soudce*. Praha: Policejní akademie ČR v Praze, 2009.

TVRDÝ, J. a A. BÁRTOVÁ. *Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a předpisy související*. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2009. 502 s. ISBN 978-80-7400-099-7.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005, o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 ze dne 15. listopadu 2006, o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků.

Prováděcí směrnice 2006/70/ES ze dne 1. srpna 2006, kterou se stanoví prováděcí opatření ke směrnici Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES.

Rozsudek Nejvyššího soudu ČR ze dne 12. dubna 2001, sp. zn. 21 Cdo 3019/2000.

Rozsudek Nejvyššího soudu ČR ze dne 14. června 2012, sp. zn. 21 Cdo 977/2011.

Rozsudek Nejvyššího soudu ČR ze dne 19. ledna 2000, sp. zn. 21 Cdo 1228/9.

Rozsudek Vrchního soudu v Praze ze dne 28. 6. 1995, sp. zn. 6 Cdo 53/94.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES o předcházení zneužití finančního systému k praní špinavých peněz.

Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

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

Vyhláška č. 23/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Zákon č. 89/2012/ Sb., občanský zákoník.

Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

Zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Zákon č. 69/2006 Sb. o provádění mezinárodních sankcí.

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce.

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách.

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník (účinnost do 31. prosince 2013.)

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon).

Závěrečná zpráva k problematice výnosů a praní peněz za rok 2012. Praha: Policie České republiky, Útvar odhalování korupce a finanční kriminality SKPV, 2013.

Internetové zdroje:

Anti-Money Laundering. Understanding global KYC differences. London. January 2013. Dostupný z: <http://www.pwc.com/gx/en/financial-services/publications/anti-money-laundering-know-your-customer-quick-reference-guide.jhtml>

Buus, T., Brada, J.: Economics of Transfer Pricing Reviewed, 2010, (dostupné on-line http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=954333)

Cannes Summit Final Declaration – *Building Our Common Future: Renewed Collective Action for the Benefit of All*. Draft of November 4. Cannes, November 4, 2011. Dostupné z: <http://www.g20.utoronto.ca/summits/2011cannes.html>. (Staženo 31.3.2013.)

FSB. *A Global Legal Entity Identifier for Financial Markets*. June 2012. Dostupné z: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_120608.pdf

<http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero/zprostredkovana-identifikace>

<http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero/novinky-fau/2013/rizikove-jurisdikce--aktualni-prohlaseni-15071>

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-sankce/prehled-sankci/informace-k-aktualne-ucinnym-predpisum-14100>

<http://portal.justice.cz/Justice2/Uvod/uvod.aspx>, část Veřejný rejstřík.

http://www.rzp.cz/cgi-bin/aps_cacheWEB.sh?VSS_SERV=ZVWSBJFND

<http://www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%20approved%20February%202012%20reprint%20March%202012.pdf>

<http://bankovnictvi.ihned.cz/c1-55893980-fatca-v-boji-proti-danovym-unikum>

<http://www.epravo.cz/top/soudni-rozhodnuti/uzavirani-smlouvy-89710.html>

<http://www.taxhavensguide.com/list-of-offshore-financial-centres.php>

http://cs.wikiquote.org/wiki/Václav_Klaus)

http://ec.europa.eu/public_opinion/archives/ebs/ebs_325_sum_en.pdf dostupný online dne 27.12.2013

<http://www.strukturalni-fondy.cz/cs/dostupny-on-line> dne 20. 9. 2010

<http://www.telegraph.co.uk/finance/g20-summit/9343250/G20-Summit-communique-full-text.htm>

Výroční zpráva Finančně analytického útvaru Ministerstva financí ČR za roky 2011 a 2012. Dostupné z: [http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero/vysledky-cinnosti-financniho-analytickeh/2011\(2012\)](http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero/vysledky-cinnosti-financniho-analytickeh/2011(2012))

<http://www.fatf-gafi.org>

<http://www.iosco.org>

<http://www.iais.org>

<http://www.rejstrik-insolvencni.cz/>



Poznej svého klienta (Know Your Customer)

Symposium pořádané **Katedrou bankovníctví a pojišťovnictví Vysoké školy finanční a správní, o.p.s.** ve spolupráci s **Katedrou finančního práva a národního hospodářství Právnické fakulty Masarykovy univerzity**



Education and Culture DG

Symposium je pořádáno v rámci projektu Ministerstva vnitra ČR realizovaného Vysokou školou finanční a správní, o.p.s., Katedrou bankovníctví a pojišťovnictví, „Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb“ a projektu „European Union Regulation of Financial Services online“ (175790-LLP-1-2010-1-CZ-AJM-MO) realizovaného v letech 2011–2013, který je spolufinancován z prostředků Generálního ředitelství Vzdělávání a kultura (EAC) Evropské komise. Příjemcem dotace u druhého uvedeného projektu je Masarykova univerzita, Žerotínovo nám. 617/9, 601 77 Brno, z prostředků Evropské unie je poskytnuta částka 19164,60 EUR.

Další informace jsou uvedeny, a registraci je nutno provést, na internetových stránkách <http://kyc.law.muni.cz/content/cs/>. Účast na sympoziu je zdarma.

Datum a čas:

23. května 2012, od 10:00 hod.

Místo konání:

Kongresové centrum Vysoké školy finanční a správní, Estonská 500, 101 00 Praha 10

www.vsfs.cz



POZNEJ SVÉHO KLIENTA (KNOW YOUR CUSTOMER)

23. května
24. května
zahájení prvního
dne v 11:30 hod.

JIŽ II. ROČNÍK SYMPOSIA, KTERÉ POŘÁDÁ KATEDRA FINANCÍ
VYSOKÉ ŠKOLY FINANČNÍ A SPRÁVNÍ VE SPOLUPRÁCI
S KATEDROU FINANČNÍHO PRÁVA A NÁRODNÍHO HOSPODÁŘSTVÍ
PRÁVNICKÉ FAKULTY MASARYKOVY UNIVERZITY.



Symposium je pořádáno v rámci projektu Ministerstva vnitra ČR realizovaného Vysokou školou finanční a správní, o. p. s., Katedrou financí, „Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace vynosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb“ (identifikační kód projektu VG 20122014087, s výší podpory 2 238 tis. Kč) a projektu „European Union Regulation of Financial Services online“ (175798-LLP-1-2010-1-CZ-AJM-MO realizovaného v letech 2011–2013, který je spolufinancován z prostředků Generálního ředitelství Vzdělávání a kultura (EAC) Evropské komise). Příjemcem dotace u druhého uvedeného projektu je Masarykova univerzita, Zerotinovo nám. 617/9, 601 77 Brno, z prostředků Evropské unie je poskytnuta částka 19 164,60 EUR.

Daší informace jsou uvedeny a registraci je nutno provést na internetových stránkách <http://kyc.law.muni.cz/content/cs/>. Účast na symposiu je bezplatná.

Místo konání:
Kongresové centrum VŠFS (Estonská 500, Praha 10)

www.vsfs.cz



ODBORNÝ SEMINÁŘ

„RISK BASED APPROACH“
(ANEB NOVÝ PŘÍSTUP V AML ZALOŽENÝ NA HODNOCENÍ RIZIK)



17. 9. 2013 (10:00–16:00 hod.), Kongresové centrum, Vysoká škola finanční a správní, Estonská 500, Praha 10

09:30–10:00	REGISTRACE ÚČASTNÍKŮ
10:00–10:10	ÚVODNÍ SLOVO VEDOUČÍHO PROJEKTU: JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D. (vedoucí katedry financí VŠFS)
10:10–10:40	JUDr. Adriana Vavrušková (člen projektového týmu) Nový přístup RBA
10:40–11:10	Mgr. Jiří Tvrdý (zástupce ředitele FAÚ MF ČR a vedoucí oddělení Mezinárodní a právní) Český postoj k přípravě 4. AML směrnice a související novela AML zákona
11:10–11:40	Diskuse k úvodním tématům
11:40–12:00	Káva a drobné občerstvení
12:00–12:30	JUDr. Petr Barák (vedoucí oddělení řízení operačních rizik a AML, Air Bank, a.s., předseda Komise pro bankovní a finanční bezpečnost České bankovní asociace) Zavedení vlastního hodnocení AML rizik jako nedílná součást RBA
12:30–13:00	Ing. Tomáš Götthans, DIS. (Head Compliance Specialist, Compliance, Komerční banka, a.s.) Risk Based Approach uplatňovaný v současnosti v prostředí Komerční banky
13:00–13:45	Diskuse k II. bloku
13:45–14:00	Káva a drobné občerstvení
14:00–14:30	Mgr. et Mgr. Jan Mach (Head of Compliance/AML & Financial Crime and Fraud Investigation, Česká spořitelna, a.s.) Compliance Risk Rating
14:30–15:00	Ing. Vít Šindelář (referent kontrolního oddělení FAÚ MF) RBA v rámci 4. AML směrnice – praktické dopady
15:00–15:40	Diskuse k III. bloku a celková diskuse k celému workshopu.
15:40–16:00	Shnutí semináře, závěrečná slova

Účast na semináři je zdarma. Registraci v případě zájmu, prosím, proveďte na mail: lenka.pokorna@vsfs.cz nejpozději do 13. září 2013.

Seminář je pořádán v rámci projektu Ministerstva vnitra ČR realizovaného Vysokou školou finanční a správní, o.p.s., Katedrou financí, s názvem „Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb“ (identifikační kód projektu VG 20122014087) s celkovou podporou ve výši 2,238 mil. Kč.

www.vsfs.cz



MINISTERSTVO VNITRA
ČESKÉ REPUBLIKY



VYSOKÁ ŠKOLA
FINANČNÍ A SPRÁVNÍ



Vědecko-výzkumný projekt Science and Research Project

„Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb“ v rámci Programu bezpečnostního výzkumu České republiky v letech 2010–2015, s evidenčním číslem VG20122014087.

“Increasing the effectiveness of policies and measures to detect money laundering and to prevent financing of criminal structures in the sector of financial services providers” In the Security Research Programme of the Czech Republic in the years 2010–2015, registration number VG20122014087.

Zadavatel: Ministerstvo vnitra České republiky
The Contracting Authority: Ministry of Interior of the Czech Republic

Rešitel: Vysoká škola finanční a správní, o. p. s.
Researcher: University of Finance and Administration

Období: březen 2012 až únor 2014
Period: March 2012 to February 2014

www.vsfs.cz





DOTAZNÍK

„Zkušenosti povinných osob při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti v oblasti poskytovatelů finančních služeb“

Vážená (ý) paní (pane),

Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., v rámci řešení projektu bezpečnostního výzkumu Ministerstva vnitra České republiky s názvem „Zvýšení účinnosti postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a zamezení financování zločineckých struktur v sektoru poskytovatelů finančních služeb“, který je financován částkou 2,34 mil. Kč, připravila projekt dotazníkového empirického šetření „Zkušenosti povinných osob při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti v oblasti poskytovatelů finančních služeb“. Smyslem realizace uvedeného šetření je přispět k efektivnímu využívání postupů a opatření při odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a financování zločineckých struktur. Dalším cílem je, na základě zjištěných kvalifikovaných názorů expertů z řad policie a vybraných poskytovatelů finančních služeb, vypracovat sadu doporučení, jak co nejefektivněji už na samém počátku odhalit legalizaci výnosů z trestné činnosti.

Pomocí tohoto dotazníku bychom rádi zjistili Vaše názory na oblast realizace postupů a opatření uvedených zejména v zákoně č. 253/2008, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Vaše názory jsou pro nás nenahraditelným zdrojem informací v oblasti odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti, a proto Vás prosíme, o úplné zodpovězení všech otázek uvedených v dotazníku a uvedení případných námětů a doporučení.

Následující položky (otázky) Vám nabízejí variantní odpovědi. Ty, které z nich vyberete, tučně (barevně) zvýrazněte. U otázek, u kterých bychom rádi znali Váš podrobnější názor, napište jej prosím na vyznačené místo. Pokuste se, prosím, odpovídat tak, aby Vaše názory co nejobjektivněji odpovídali situaci instituci (povinné osoby), jejíž jste zaměstnancem.

Vyplněný dotazník, prosím, zašlete zpět v elektronické podobě do jednoho měsíce od jeho obdržení nebo na mailovou adresu lenka.pokorna@vsfs.cz nebo otakar.schlossberger@vsfs.cz, příp. v listinné podobě na níže uvedenou kontaktní osobu a adresu. Vyplněný dotazník je možné zaslat také na datovou schránku „niemmv2“ (Otokar Schlossberger) ve formě poštovní datové zprávy.

Velmi Vám děkujeme za spolupráci.

V Praze dne 28. listopadu 2012

JUDr. Ing. Otokar Schlossberger, Ph.D. v. r.
hlavní řešitel a manažer projektu

Kontaktní osoba:

Lenka Pokorná, administrátor projektu

Vysoká škola finanční a správní, o. p. s.

Estonská 500

101 00 Praha 10

Tel. 724 681 764, mail: lenka.pokorna@vsfs.cz

Dotazník

1. **Považujete, na základě vlastních zkušeností, odhalování legalizace výnosů trestné činnosti za důležité?:**
 1. Ne, je to zbytečné
 2. Spíše nedůležité
 3. Málo důležité
 4. Značně důležité
 5. Vysoce důležité

2. **Máte dostatek informací o stávajících postupech a opatřeních uplatňovaných při odhalování legalizace z trestné činnosti?:**
 1. Ne
 2. Spíše ne
 3. Spíše ano
 4. Ano
 5. Ne, ale uvítal/a bych možnost se s nimi seznámit

3. **Odkud převážně získáváte informace o postupech a opatřeních uplatňovaných při odhalování legalizace z trestné činnosti?:** (označte, prosím, pouze jednu odpověď):
 1. Od svého bezprostředního nadřízeného.
 2. Studium v rámci pravidelných školení organizovaných zaměstnavatelem.
 3. Od kolegů.
 4. Samostudiem.
 5. Jinak, uveďte prosím jak:
.....

4. **Na základě vlastních zkušeností, domníváte se, že odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti je v ČR věnovaná ze strany příslušných institucí (orgány činné v trestním řízení, MF ČR, ČNB, povinné osoby) dostačující?:** Do příslušného políčka napište Vámi vybrané číslo odpovědi podle stupnice:
 1. Je nedostačující
 2. Částečně nedostačující
 3. Částečně dostačující
 4. Plně dostačující

P.č.	Instituce	Odpověď
1.	Ministerstvo financí ČR (Finančně analytický útvar)	
2.	Orgány činné v trestním řízení – Policie ČR	
3.	Orgány činné v trestním řízení – Státní zastupitelství	
4.	Orgány činné v trestním řízení – soudy	

4.	ČNB	
5.	Povinné osoby (banky, atd...)	

5. Současné právní prostředí ochrany proti legalizaci výnosů z trestné činnosti – zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, je dostatečné a odpovídá požadavkům praxe:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečně, z důvodu:
4. Neumím posoudit

6. Současná právní úprava ochrany proti legalizaci výnosů z trestné činnosti v zákoně č. 253/2008 Sb., je dostatečná a odpovídá požadavkům praxe:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečně, z důvodu:
4. Neumím posoudit

7. Terminologické vymezení základních pojmů uváděných v zákoně jako legalizace výnosů z trestné činnosti, podezřelý obchod, forma podezřelého obchodu, identifikace a kontrola klienta a další koresponduje s jejich skutečným (reálným) obsahem:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečně, z důvodu:
4. Neumím posoudit

8. Uved'te, prosím, které konkrétní pojmy a ustanovení zákona způsobují v praxi největší interpretační problémy a v čem konkrétně:

9. Vymezení rozsahu povinných osob v zákoně č. 253/2008 Sb., je dostatečné:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečně, z důvodu:
4. Neumím posoudit

10. Pokud je příliš široké, které konkrétní povinné osoby by podle Vašeho názoru neměly být uvedené v zákoně (krátce zdůvodněte):

11. Povinnost zabezpečit identifikaci obchodního partnera (klienta, zákazníka) při přípravě anebo vykonávání obchodní operace v případech stanovených v zákoně je v praxi možné zabezpečit:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Není možné zabezpečit, z důvodů

12. Povinnosti a oprávnění povinných osob ustanovené v zákoně jsou dostatečné:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečně, z důvodu:
4. Neumím posoudit

13. Pokud nejsou povinnosti a oprávnění stanovené v zákoně dostatečné, o které by se měly doplnit? Pokuste se některé z nich konkrétně vyjmenovat:

Povinnosti:

Oprávnění:

14. Formy podezřelého obchodu podle předmětu činnosti konkrétní povinné osoby, jsou zaměstnancům povinné osoby známé a umí je rozpoznat:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečně, z důvodu:
4. Neumím posoudit

15. Pokud povinné osoby nemají větší zkušenosti rozpoznáváním podezřelého obchodu, co by bylo – podle Vašeho názoru - třeba udělat (uved'te konkrétní opatření)?

16. Forma a obsah hlášení podezřelého obchodu je vhodný a dostatečný:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečná, z důvodu:
4. Neumím posoudit

17. Pokud je forma a obsah hlášení nedostatečný, co by mělo (podle Vašeho názoru) obsahovat a v jaké formě:

.....

.....

18. Způsob plnění ohlašovací povinnosti stanovený v zákoně je dostatečný:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečně, z důvodu:
4. Neumím posoudit

19. Domníváte se, že Vaše instituce (společnost) jako povinná osoba, má vytvořeny dostatečné vnitřní možnosti odhalovat a oznamovat podezřelé osoby?:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Nedostatečně, z důvodu:
4. Neumím posoudit

20. Má finanční analytický útvar MF ČR (FAÚ) dostatečné možnosti dané v zákoně objektivně prověřit skutečnosti vážící se na přijaté hlášení:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Vůbec nemá, z důvodu:
4. Neumím posoudit

21. Má FAÚ dostatečné personální a odborné možnosti objektivně prověřit skutečnosti vztahující se na přijaté hlášení:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Vůbec nemá, z důvodu:
4. Neumím posoudit

22. Jaký charakter by (podle Vašeho názoru) měl mít FAÚ:

1. Policejní (disponovat pravomocemi policejního orgánu)

2. Administrativní (jakým resortem by měl být řízen):

.....

3. Smíšený

23. Plní si FAÚ povinnosti stanovené v zákoně při prověřování podezřelých obchodů?:

1. V plném rozsahu

2. Jen částečně, z důvodu:

3. Vůbec, z důvodu:

4. Neumím posoudit

24. Plní si FAÚ povinnosti stanovené v zákoně v oblasti kontroly?:

1. V plném rozsahu

2. Jen částečně, z důvodu:

3. Vůbec, z důvodu:

4. Neumím posoudit

25. Pokud nejsou povinnosti a oprávnění stanovené v zákoně pro FAÚ dostatečné, o které by se měly doplnit? Pokuste se některé z nich konkrétně vyjmenovat:

Povinnosti:

Oprávnění:

26. Je potřeba v zákoně explicitně stanovit povinnost pro FAÚ "zpětnou vazbu", t.j. dát oznámení, resp. vyrozumění povinné osobě o způsobu využití oznámení podezřelého obchodu? Pokud ano, uveďte konkrétní důvody:

27. Je potřeba v zákoně explicitně stanovit povinnost "zpětné vazby" pro orgány, kterým FAÚ postoupí hlášení o podezřelém obchodě, t.j. vyrozumět o způsobu využití oznámení podezřelého obchodu. Pokud ano, uveďte konkrétní důvody:

28. Jsou ustanovení o odkladu splnění příkazu klienta (§ 20) z pohledu možného zajištění majetku pocházejícího z trestné činnosti stanovené v zákoně dostatečné:

1. V plném rozsahu

2. Jen částečně, z důvodu:
3. Vůbec, z důvodu:
4. Neumím posoudit

29. Počet oznámení podezřelých obchodů odráží reálně páchanou trestnou činnost legalizace výnosů z trestné činnosti:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Vůbec, z důvodu:
4. Neumím posoudit

30. Obsah oznámení podezřelých obchodů vede k odhalení případů legalizace výnosů z trestné činnosti:

1. V plném rozsahu
2. Jen částečně, z důvodu:
3. Vůbec, z důvodu:
4. Neumím posoudit

31. Kolik oznámení podezřelých obchodů v průměru za 1 měsíc zaměstnanci Vaší instituce (společnosti) postoupí osobě (útvary) odpovědnému za plnění úkolů v oblasti ochrany proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (uved'te průměrný počet):

.....

32. Kolik procent z těchto oznámení podezřelých obchodů postoupí osoba (útvary) odpovědná za plnění úkolů v oblasti ochrany proti legalizaci výnosů z trestné činnosti FAÚ v průměru za 1 měsíc.

.....

33. Pokud klient odmítne podrobit se identifikaci či nepředloží plnou moc či neposkytne součinnost při kontrole a/nebo pokud z jiného důvodu nelze provést identifikaci či kontrolu klienta, povinná osoba odmítne uskutečnění obchodu či uzavření smluvního vztahu. Kolik obchodů z uvedeného důvodu odmítla Vaše instituce (společnost) v roce 2011? Napište počet:

.....

34. Pokud povinná osoba tuto povinnost poruší, jedná se o správní delikt, za který jí může být uložena pokuta. Byla Vaší institucí (společností) z tohoto důvodu udělena někdy v minulosti pokuta? Uved'te počet pokut:

.....

35. Jste zaměstnancem (představitelem):

1. FAÚ
2. Banky
3. Penzijního fondu
4. Investiční společnosti
5. Pojišťovny

6. Jiné instituce (společnosti), napište prosím jaké:

.....