

20. 11. 2008

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Nová právní úprava proti „praní špinavých peněz“

V souvislosti se zapracováním příslušných předpisů Evropských společenství, zejména tzv. Třetí směrnice proti praní špinavých peněz č. 2005/60/ES z roku 2005 byl v České republice schválen zákon č. [253/2008](#) Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („Zákon“). Dále byl přijat zákon č. [254/2008](#) Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím Zákona. Uvedené právní předpisy jsou účinné od 1. září 2008.



Zákon zcela nahrazuje původní právní úpravu, která byla obsažena v zákoně č. [61/1996](#) Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Smyslem a účelem nové právní úpravy je zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání, jakož i uchování stop po přesunech majetku včetně záznamu o tom od koho, prostřednictvím koho a ke komu se tyto prostředky přemísťovaly. Zákon přejímá základní povinnosti obsažené již v předcházejících právních předpisech a nově je doplňuje v souladu s příslušnými směrnici.

Změny, které Třetí směrnice přináší, jsou rovněž předmětem nové právní úpravy ve Slovenské republice. Zde se jedná o zákon č. 297/2008 Z.z., o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákoníc („**Slovenský zákon**“), který nahrazuje původní zákon č. 367/2000 Z. z., zákon proti praniu špinavých peňazí. Nová právní úprava je účinná od 1. září 2008.

Mezi nejvýznamnější změny podle Zákona a Slovenského zákona patří zejména:

Rozšíření seznamu povinných osob

Zákon doplňuje a zpřesňuje výčet povinných osob. Kromě dílčích úprav *nově zavádí jako povinné osoby ty, které poskytují služby spočívající v zakládání právnických osob, jednání jejím jménem nebo za právníkou osobu v souvislosti s jejím založením, poskytováním sídla, adresy a jiných souvisejících služeb právníkům nebo jednání jako pověřený akcionář pro jinou osobu, pokud tato osoba není společností, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a která podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropských společenství.*

Slovenský zákon doplňuje a zpřesňuje výčet povinných osob obdobně.

Snížení prahu pro identifikaci klienta na 1 000 EUR

Zákon snižuje práh pro vznik identifikační povinnosti z původních 15 000 EUR na 1 000 EUR.

Důvodem je snaha o omezení možnosti rozdělování transakcí za účelem utajení klienta a usnadnění pozice povinné osoby při provádění identifikace, vyžadování identifikačních údajů a informací o jednotlivých obchodech. Bez ohledu na limit transakce je v některých případech, zejména při podezřelých obchodech, vyžadována identifikace klienta vždy.

Podle Slovenského zákona vzniká povinnost identifikace v případě, že hodnota transakce dosahuje částky 2 000 EUR.

Hlubková kontrola klienta jako nová povinnost

Návrh zákona také podstatně rozšiřuje povinnost povinných osob, zejména bank, průběžně sledovat a kontrolovat obchody svých klientů, které přesahují částku 15 000 EUR. Klient musí doložit účel a povahu obchodu, zdroje peněžních prostředků a informace potřebné pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu.

Slovenský zákon upravuje problematiku hlubkové kontroly (povinné starostlivosti) ve vztahu k rozsahu povinností obdobně jako Zákon.

Zjednodušený proces - převzetí identifikace klienta

Povinné osoby *nebudou muset za určitých okolností samy provádět identifikaci klienta, ale mohou převzít identifikaci a zjištění skutečného majitele, které provedla jiná úvěrová nebo finanční instituce v České republice případně obdobná instituce v zahraničí* za podmínky, že tato zahraniční instituce podléhá srovnatelné právní regulaci. Další výjimky z identifikace klienta a případně i z další kontroly jsou stanoveny ve vztahu ke klientům, kteří jsou samy povinnými osobami podle Zákona nebo mají obdobné postavení v jiných státech a o jejichž identitě a podnikatelských aktivitách není pochyb. Toto opatření by mohlo zjednodušit život především bankám při provádění retailových obchodů.

I podle Slovenského zákona je možné využít možnosti převzetí identifikace klienta obdobně jako je tomu podle Zákona v České republice.

Omezení korespondenčního bankovního vztahu

Nově je upraven zákaz pro banky vstupovat do korespondenčního bankovního vztahu s tzv. shell banks a pokud již do takového vztahu vstoupily, musí jej ukončit v době co nejkratší. Za tzv. shell bank zákon považuje zahraniční úvěrovou nebo obdobnou instituci, která je registrována v zemi, kde se fyzicky nenachází (nebo je o ní známo, že umožňuje využívání svých účtů takovou institucí) nebo neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu alespoň rovnocenná požadavkům práva ES.

Slovenský zákon upravuje zákaz a přerušování korespondenčního bankovního vztahu se shell banks obdobně jako Zákon.

Mgr. Dušan Sedláček, advokát

Mgr. Bc. Ivo Průša, JUDr. Petra Chudíková, advokátní koncipient

[HAVEL & HOLÁSEK s.r.o.](#)

advokátní kancelář

Týn 1049/3

110 00 Praha 1

Česká republika

Tel.: +420 224 895 950
Fax: +420 224 895 980

© EPRAVO.CZ – Sběrka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [Holdingové struktury a odpovědnost mateřské společnosti](#)
- [Zjednodušení rozvodového řízení – aktuální právní úprava vs. změny, které zavádí rozvodová reforma](#)
- [Ochrana klimatu a výroba zboží v roce 2024: uhlíkové clo a změny v emisních povolenkách](#)
- [Poskytování informací zadavatelem v zadávacím řízení](#)
- [Zásady pro spolupráci obcí s developery a možnost dohody na změně územního plánu](#)
- [Jak mohou firmy těžit z EU Taxonomie? Příklady konkrétních příležitostí ve třech sektorech](#)
- [Změny v bezplatných emisních povolenkách: na koho dopadnou a jak se na ně připravit?](#)
- [Investice do společné věci v nesezdaném soužití](#)
- [K povinnosti zaměstnance vrátit zaměstnavateli rozdíl mezi stálou a dosaženou mzdou při uplatnění konta pracovní doby](#)
- [Holdingy a zneužití práva při výplatě podílu na zisku.](#)
- [Technická novela zákona o zadávání veřejných zakázek vejde v účinnost už 16. 7. 2023](#)