

11. 7. 2008

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

Nová úprava problematiky praní peněz

Senát ČR dne 5. června 2008 schválil vládní návrh zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, přičemž po podpisu prezidentem se očekává nabytí účinnosti zákona od počátku září či října 2008 (v závislosti na datu publikace ve Sbírce). Tento nový zákon nahradí stávající zákon proti praní špinavých peněz (z. č. [61/1996](#) Sb.), který nesplňuje požadavky nové evropské úpravy, zejména 3. směrnice proti "praní peněz".

PROCHÁZKA / RANDL / KUBR

Návrh přebírá většinu ustanovení z původní právní úpravy, rozšiřuje a zpřesňuje okruh osob, na které se úprava vztahuje, zavádí ale také několik nových institutů a velmi podstatných změn, které budou mít dle našeho názoru značný dopad na každodenní praxi bank.

Nová úprava, pokud bude vyhlášena ve znění schváleném Parlamentem, zejména zásadním způsobem snižuje hranici pro povinnost identifikace klienta z 15.000 EUR na 1.000 EUR.

První identifikace klienta se provede za fyzické přítomnosti identifikovaného, při dalších obchodech je identitu klienta možno ověřit jiným vhodným způsobem (v zákoně blíže nespecifikovaným).

Novinkou je možnost (i) provedení první identifikace notářem nebo krajským nebo obecním úřadem obce s rozšířenou působností nebo (ii) převzetí identifikace klienta, kterou provedla jiná úvěrová nebo finanční instituce.

Dosáhne-li transakce hodnoty 15.000 EUR, musí povinná osoba provést podrobnější zkoumání, zejména získat informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu a ověřit zdroj peněžních prostředků. Povinným osobám - včetně bank při provádění bankovních obchodů - bude v takovém případě také uloženo zjistit totožnost fyzické osoby, která ovládá klienta, jenž je právnickou osobou, tedy která skutečně stojí za zamýšlenou transakcí (tzv. beneficial owner). Jedná se o zcela novou povinnost, na jejíž plnění budou muset být adaptovány systémy bank i bankovní praxe při provádění transakcí. Ve vymezených případech a pokud transakce proběhne u rizikového klienta je nutno provádět takovou důkladnou kontrolu vždy.

Zároveň ale návrh stanoví osoby, které není třeba identifikovat. Jsou to zejména klienti, jejichž činnosti jsou průhledné a klienti, kteří jsou finanční nebo úvěrovou institucí.

Povinnými osobami podle návrhu zákona jsou nově nad rámec původního zákona zejména osoby oprávněné vydávat elektronické peníze, osoby oprávněné k poradenské činnosti pro podnikatele ve věcech kapitálové struktury, průmyslové strategie nebo fúzí, a osoby poskytující služby spočívající v zakládání právnických osob, poskytování sídla nebo jednání jako statutární orgán.

Všechny podezřelé transakce musí být nadále hlášeny Ministerstvu financí.

Povinné osoby, které vykonávají činnosti regulované novou právní úpravou jen ve velmi omezené míře, budou mít možnost požádat Ministerstvo financí o individuální výjimku.

Porušení povinností stanovených návrhem může být v závislosti na druhu povinnosti sankcionováno

pokutou až do 50 milionů Kč.

Jitka Kadlčíková
Martin Bruthans

[Advokátní kancelář PROCHÁZAK/RANDL/KUBR](#)

Jáchymova 2
CZ 110 00 PRAHA 1
tel: +420 - 221 430 111
fax: +420 - 224 235 450
e-mail: office@prk.cz

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

Další články:

- [Nepravomocné povolení stavby a změna územního plánu](#)
- [Letiště a letecké stavby](#)
- [Nejvyšší správní soud vymezuje nové hranice zneužití práva u běžných nákladů na reklamu](#)
- [Limity dohledu nad výkonem znalecké činnosti](#)
- [Stavebníci získávají od roku 2026 silnější pozici v soudních sporech o povolení stavby](#)
- [Novela zákona o spotřebitelském úvěru: zásadní regulatorní přelom, který změní finanční trh i praxi poskytovatelů spotřebitelských úvěrů](#)
- [Regulace cen taxislužby v roce 2026: co se mění a jaké mají obce možnosti?](#)
- [Jaké klíčové změny přináší návrh novely stavebního zákona?](#)
- [Nový zákon o zbraních a střelivu](#)
- [Novela zákona o pyrotechnice: likvidace profesionálů namísto zmírnění negativních vlivů](#)
- [Nový zákon o zbraních - hlavní a vedlejší držitelé a změny v posuzování zdravotní způsobilosti](#)