

7. 6. 2005

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

Změna evropských pravidel v boji proti praní špinavých peněz

Dne 26. května 2005 schválil Evropský parlament návrh tzv. „třetí směrnice ES proti praní špinavých peněz a financování terorismu“ (dále jen „Směrnice“). Směrnice má za účelem zpřehlednění zcela nahradit dosavadní právní úpravu obsaženou ve směrnici 91/308/EHS z roku 1991, která byla novelizována v roce 2001 směrnicí 2001/97/ES. Lze očekávat, že Směrnici bude finálně přijata na zasedání ECOFINu (rada ministrů financí a hospodářství členských států EU) připravovaném na 7. červen 2005.

Text Směrnice navazuje na stávající právní úpravu boje proti praní špinavých peněz, ale reflektuje také revizi tzv. Čtyřiceti doporučení Finančního akčního výboru proti praní špinavých peněz (tzv. FATF) z června roku 2003 (revize mezinárodního standardu v oblasti boje proti praní špinavých peněz).

Směrnice se bude vztahovat (stejně jako předchozí právní úprava) jak na finanční či úvěrové instituce, tak i na notáře, advokáty, auditory, účetní a daňové poradce, atd. V případě dalších osob obchodujících se zbožím se Směrnice aplikuje v případě, kdy je platba prováděna v hotovosti v částce alespoň 15.000 EUR, avšak Směrnice nově upřesňuje, že toto kritérium se uplatní bez ohledu na to, zda byla daná transakce provedena jako jediná operace nebo jako několik operací. Směrnice nově rozšiřuje svoji působnost i na zprostředkovatele pojištění, jestliže jednájí ohledně pojištění vztahujícího se k investicím. Zprostředkovatelé pojištění (jak jsou definováni ve směrnici 2002/92/ES) jsou totiž nově zahrnuti do definice finanční instituce v článku 3. odst. 2 Směrnice.

Směrnice nově zavádí další požadavky a opatření v situacích, kde existuje vyšší riziko praní peněz (např. v případě přeshraničního korespondenčního bankovního vztahu s bankou mimo EU). V takovém případě je pak příslušný subjekt povinen např. zajistit prokázání totožnosti dalšími dokumenty či údaji či posoudit, v případě přeshraničního korespondenčního bankovního vztahu, kontroly zaměřené na boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu přijaté responzenční institucí. Naopak v případech, kdy je riziko praní peněz sniženo (např. pokud je klientem kótovaná společnost, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na některý z regulovaných trhů) může tato skutečnost opravňovat k aplikaci méně přísných kontrolních mechanismů. Jak je vidět, některá z opatření Směrnice jsou formulována velice vágně a samotná aplikace těchto pravidel nebude v praxi zřejmě jednoduchá.

Závěrem je třeba zmínit, že Poslanecká sněmovna Parlamentu České Republiky v současnosti projednává návrh novely zákona 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, která by měla implementovat též příslušná ustanovení Směrnice. Počkejme tedy, jak se český zákonodárce k problematice opatření proti praní špinavých peněz postaví.



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](#)
- [Holdings a zneužití práva při výplatě podílu na zisku.](#)
- [Technická novela zákona o zadávání veřejných zakázek vejde v účinnost už 16. 7. 2023](#)