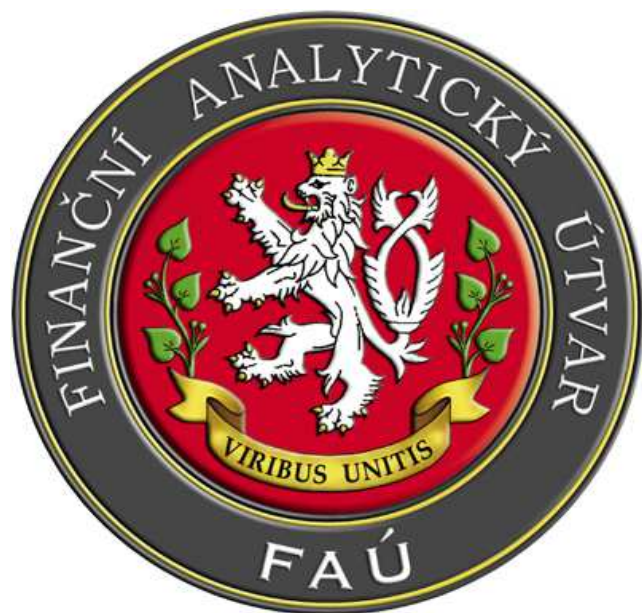


# **Povinnosti NNO vyplývající ze zákona proti praní peněz**



**Jiří Tvrdý**  
**Finanční analytický útvar**

**Ministerstvo financí**  
**10. dubna 2013**

# Škody z trestné činnosti svět

1 500 000 000 000  
až 6 500 000 000 000 USD/rok

(cca 2-5 % GWP)



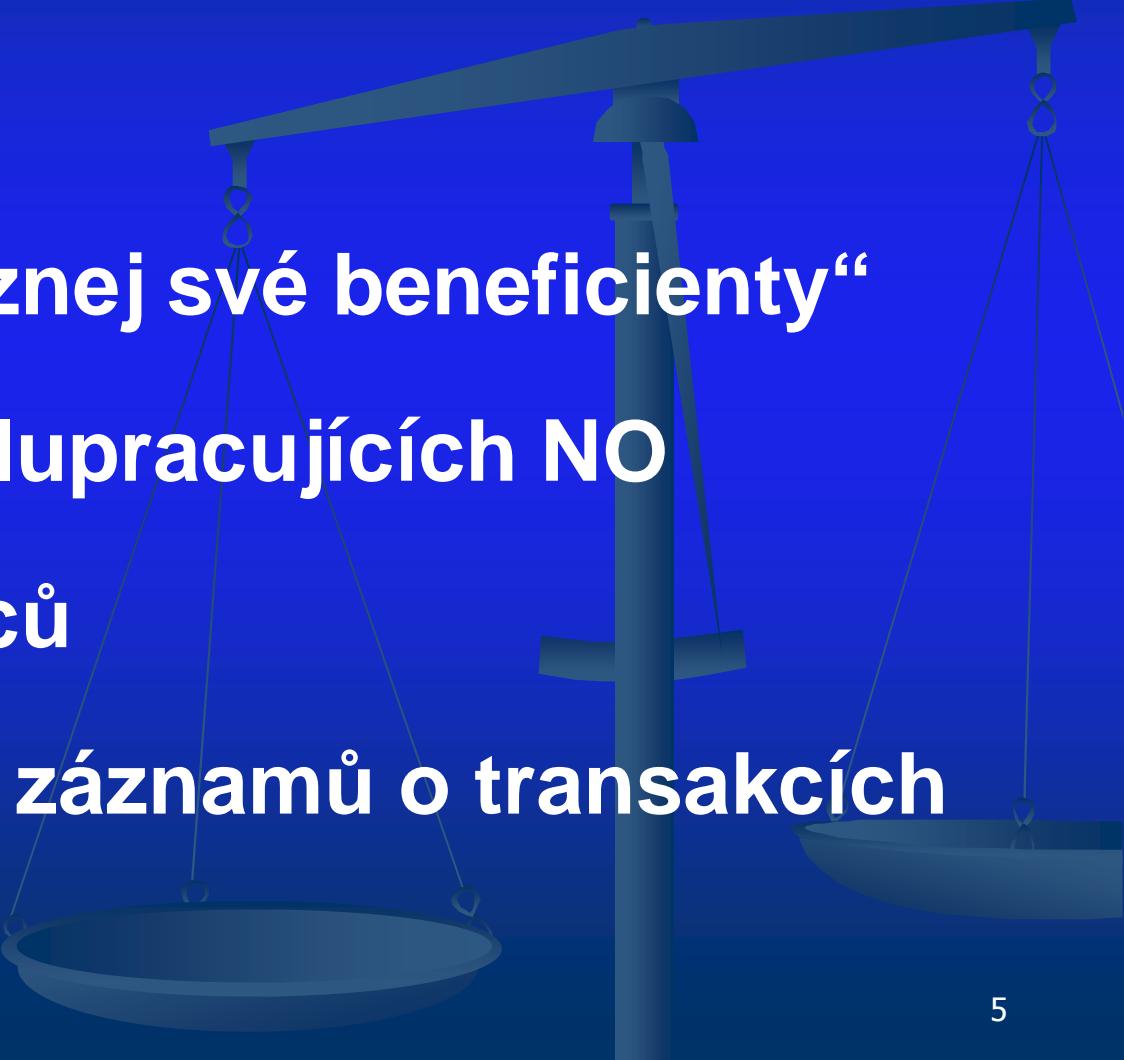
# Doporučení FATF č. 8

## – neziskové organizace

- ➔ přijetí účinné legislativy k předcházení zneužití NO k financování terorismu
- ➔ transparentnost fungování neziskových organizací (zejména účetnictví)
- ➔ stanovení zvláštního dohledu nebo sledování NO
- ➔ vzdělávání a informovanost o rizicích FT

# Doporučení FATF č. 8

## – neziskové organizace

- 
- ➔ **zásada „poznej své beneficienty“**
  - ➔ **znalost spolupracujících NO**
  - ➔ **znalost dárců**
  - ➔ **uchovávání záznamů o transakcích**

# AML ZÁKON

## základní pojmy

- **legalizace výnosů z trestné činnosti**  
= 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
- **financování terorismu**  
= přímá či nepřímá podpora činností souvisejících s terorismem

# Povinné osoby

§ 2 odst. 2 písm. e)

Povinnou osobou je rovněž právnická osoba, která není podnikatelem, pokud je oprávněna poskytovat jako službu některou z činností uvedených v odstavci 1, nebo pokud přijímá platbu v hotovosti v hodnotě 15 000 EUR nebo vyšší

# Povinnosti při příjmu hotovosti od 15 000 EUR

- identifikace klienta (§ 8, resp. § 10, 11)
- odmítnutí obchodu při pochybnostech (§ 15)
- kontrola klienta (§ 9)
- uchování informací (§ 16)
- oznámení podezřelého obchodu (§ 18)
- informační povinnost (§ 24)
- mlčenlivost (§ 38)



# Identifikační údaje

## ❖ fyzická osoba:

- ❖ jméno a příjmení, rodné číslo/datum narození, místo narození, pohlaví, pobyt a státní občanství

## ❖ podnikající fyzická osoba:

- ❖ + obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo

## ❖ právnická osoba:

- ❖ firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační nebo obdobné číslo
- ❖ identifikační údaje statutárních orgánů nebo jeho členů

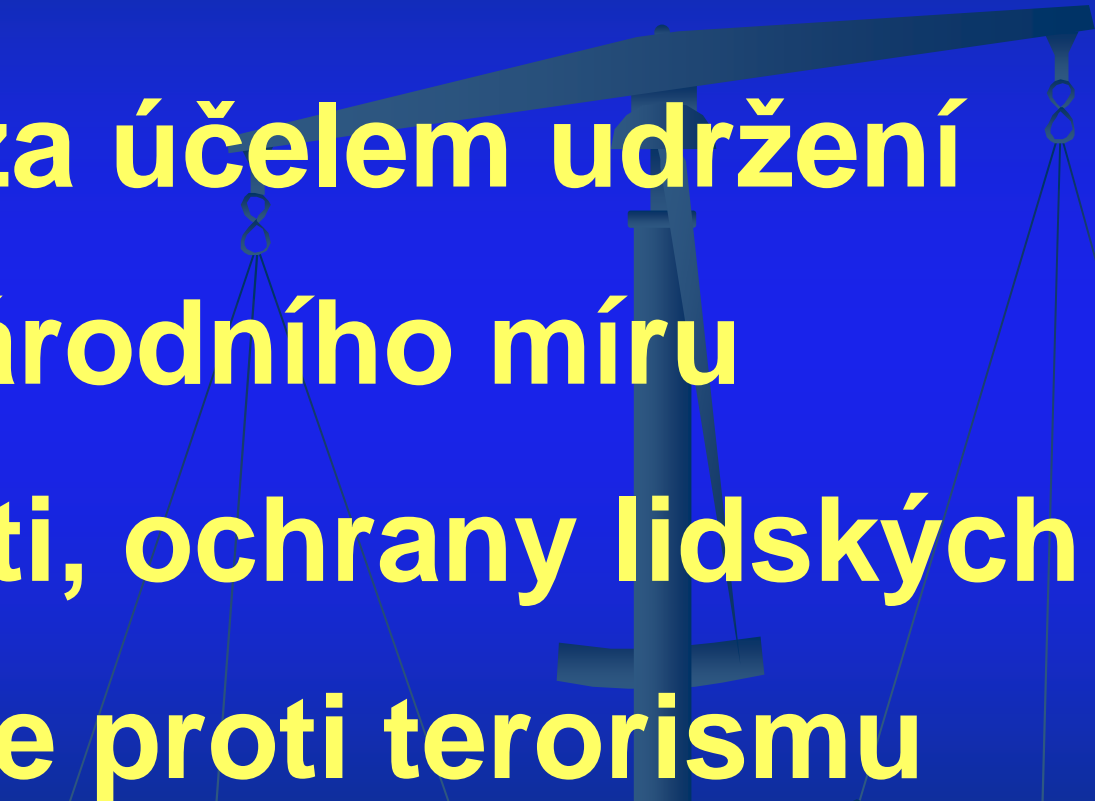
# Provádění identifikace

- prvotní - zásadně „face to face“ (jednající osoba)
- následná – ověření totožnosti
- povinnost spolupráce klienta
- zaznamenávají se:
  - identifikační údaje (+ aktualizace)
  - informace související s identifikací

# Kontrola klienta



- **původ prostředků**
- **politicky exponovaná osoba (§ 4 odst. 5)**
- **skutečný majitel u PO (§ 4 odst. 4)**
  - **kontrola vůči seznamu sankcionovaných osob**



**Mezinárodní sankce  
přijímané za účelem udržení  
mezinárodního míru  
a bezpečnosti, ochrany lidských  
práv a boje proti terorismu**

# Mezinárodní sankce - závazky ČR

- **čl. 25 Charty OSN:**

**Mezi členy Spojených národů je shoda o tom,  
že přijmou a splní rozhodnutí Rady  
bezpečnosti podle této charty.**

# Mezinárodní sankce - závazky ČR

Akt o podmínkách přistoupení k EU, čl. 2:

Ode dne přistoupení se ustanovení původních smluv a aktů přijatých orgány Společenství

.....

stávají závaznými pro nové členské státy a uplatňují se v těchto státech za podmínek stanovených v uvedených smlouvách a v tomto aktu.

# Sankční opatření v EU



- ➔ **společné postoje nebo společné akce Rady EU / rozhodnutí Rady o postoji nebo akci**
- ➔ **nařízení/rozhodnutí Rady / Komise EU**
  - ➔ **k zákazu uspokojení nároků z následků sankcí**
  - ➔ **stanovení konkrétních omezujících opatření**

# Sankční opatření v EU

## Nejčastější typy sankčních opatření

- ❖ embargo na zbraně
- ❖ embargo na zboží a technologie dvojího užití
- ❖ omezení vstupu
- ❖ hospodářské a finanční sankce



# Hospodářské sankce



- ❖ **zákaz vývozu nebo dovozu konkrétních druhů zboží**
- ❖ **zákaz poskytování související finanční a technické pomoci**
- ❖ **zmrazení finančních prostředků a hospodářských zdrojů určených subjektů**
- ❖ **zákaz poskytovat finanční prostředky nebo hospodářské zdroje těmto subjektům**

# Aktuální sankční opatření v EU

- 
- Afghánistán
  - Al Kajdá, Usáma Bin Ládín, Taliban
  - Barma/Maynmar
  - Bělorusko
  - Egypt
  - Eritrea
  - Guinea
  - Guinea Bissau
  - Irák
  - Írán
  - Konžská DR
  - KLTR
  - Libanon
  - Libérie
  - Libye
  - Moldávie
  - Pobřeží slonoviny
  - Somálsko
  - Súdán
  - Sýrie
  - Tunisko
  - Zimbabwe
  - země bývalé Jugoslávie
  - teroristické organizace

# Sankční opatření v EU

Platná sankční legislativa EU:

[http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/docs/measures\\_en.pdf](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/docs/measures_en.pdf)

# Sankční seznam ES

- zahrnuje všechny aktuálně uplatňované sankce
- zveřejňuje Komise na adrese:

[http://ec.europa.eu/external\\_relations/cfsp/sanctions/list/version4/global/e\\_ctlviw.html](http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/version4/global/e_ctlviw.html)

# Sankční opatření v ČR



- ➔ **zákon č. 69/2006 Sb.,  
o provádění mezinárodních sankcí**
- ➔ **nařízení vlády č. 210/2008 Sb.,  
k provedení zvláštních opatření k boji  
proti terorismu**
- ➔ **všechna nařízení EU k provedení  
sankčních opatření**

# Finanční analytický útvar Ministerstva financí ČR

poštovní přihrádka 675, Jindřišská 14,  
111 21 Praha 1

telefon: 257 044 501

fax: 257 044 502

e-mail: **fau@mfcz.cz**

informační stránky:

**[www.mfcz.cz/fau](http://www.mfcz.cz/fau)**

# KONTAKTY



➤ **telefon:**  
**+420 257 044 533**

➤ **e-mail:**  
**[jiri.tvrdy@mfcrcz](mailto:jiri.tvrdy@mfcrcz)**

DĚKUJI ZA POZORNOST

