

Obsah

O autorech	V
Předmluva	XIII
Seznam použitých zkratk	XV

Komentář k zákonu o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

1	1
---	---

Část první. Úvodní ustanovení	1
-------------------------------------	---

§ 1 Předmět úpravy	1
--------------------------	---

§ 2 Povinné osoby	2
-------------------------	---

§ 3 Základní pojmy	14
--------------------------	----

§ 4 Další pojmy	19
-----------------------	----

§ 5 Identifikační údaje	32
-------------------------------	----

§ 6 Podezřelý obchod	36
----------------------------	----

Část druhá. Základní povinnosti povinných osob	44
--	----

Hlava I. Identifikace a kontrola klienta	44
--	----

§ 7 Povinnost identifikace	44
----------------------------------	----

§ 8 Provádění identifikace	48
----------------------------------	----

§ 9 Kontrola klienta	58
----------------------------	----

§ 10 Zprostředkovaná identifikace	66
---	----

§ 11 Převzetí identifikace	73
----------------------------------	----

§ 12 Společné ustanovení k identifikaci podle § 10 a 11	84
---	----

§ 13 Zjednodušená identifikace a kontrola klienta	84
---	----

§ 13a Výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta	91
--	----

§ 14 Výjimka z povinnosti uvádět informace doprovázející převody peněžních prostředků	93
---	----

§ 15 Neuskutečnění obchodu	97
----------------------------------	----

Obsah

Hlava II. Uchovávání informací	99
§ 16 Uchovávání údajů povinnou osobou	99
§ 17 Spolupráce při uchovávání údajů	103
Hlava III. Postup při podezřelém obchodu	104
§ 18 Oznámení podezřelého obchodu	104
§ 19 [Forma podání oznámení podezřelého obchodu]	114
§ 20 Odklad splnění příkazu klienta	115
Hlava IV. Další povinnosti povinných osob	122
§ 21 Systém vnitřních zásad	122
§ 21a Hodnocení rizik	130
§ 22 Kontaktní osoba	137
§ 23 Školení zaměstnanců	139
§ 24 Informační povinnost	141
§ 24a [Další povinnosti]	143
Hlava V. Zvláštní ustanovení o některých povinných osobách .	145
§ 25 Zvláštní ustanovení o úvěrových a finančních institucích	145
§ 26 Zvláštní ustanovení o auditorech, účetních, soudních exekutorech a daňových poradcích	147
§ 27 Zvláštní ustanovení o advokátech a notářích	149
§ 28 Zvláštní ustanovení o platbách v hotovosti	152
§ 29 Zvláštní ustanovení o provozování peněžních poštovních služeb	153
§ 29a Zvláštní ustanovení o národním správci	155
§ 29b Uchovávání údajů o skutečném majiteli	156
Část třetí. Činnost Úřadu a dalších orgánů	160
Hlava I. Činnost Úřadu a dalších orgánů	160
§ 29c [Zřízení Úřadu]	160
§ 29d [Ředitel Úřadu]	161
§ 30 Získávání informací	162
§ 30a Hodnocení rizik na úrovni České republiky	165
§ 31 Zpracování informací	168
§ 31a (zrušen)	169
§ 31b [Stálá komise]	170
§ 31c [Zpráva o činnosti Úřadu]	170
§ 32 Nakládání s výsledky šetření	171

§ 33	Mezinárodní spolupráce	174
§ 34	Povolování výjimek	176
Hlava II. Správní dozor		180
§ 35	Výkon správního dozoru	180
§ 36	Podnět k odnětí oprávnění k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti	183
§ 37	Zvláštní ustanovení o správním dozoru u advokáta, notáře, auditora, soudního exekutora nebo daňového poradce	184
Část čtvrtá. Mlčenlivost		185
§ 38	Povinnost mlčenlivosti	185
§ 39	Výjimky z mlčenlivosti	189
§ 40	Zvláštní ustanovení o mlčenlivosti advokáta, notáře, auditora, soudního exekutora nebo daňového poradce	196
Část pátá. Přeshraniční převozy		198
§ 41	Oznamovací povinnost při přeshraničních převozech ..	198
§ 42	Činnost celních orgánů	203
Část šestá. Přestupky		206
§ 43	Porušení povinnosti mlčenlivosti	207
§ 44	Neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta	208
§ 45	Nesplnění informační povinnosti	208
§ 46	Nesplnění oznamovací povinnosti	209
§ 47	Nesplnění povinnosti odložit příkaz klienta	211
§ 48	Nesplnění povinností k prevenci	211
§ 49	Porušení povinností při převodech peněžních prostředků	214
§ 50	Neplnění oznamovací povinnosti při přeshraničních převozech	215
§ 51	(zrušen)	217
§ 51a	[Zvláštní ustanovení o trestech]	217
§ 52	[Obecná ustanovení o přestupcích]	218
§ 52a	[Evidence přestupků]	219
§ 53	[Přestupky advokátů, notářů, auditorů, soudních exekutorů a daňových poradců]	220

Obsah

Část sedmá. Společná a závěrečná ustanovení	222
§ 54 [Společná ustanovení]	222
§ 55 [Společná ustanovení pro činnost ministerstva].	227
§ 56 Zmocňovací ustanovení	228
§ 57 Přechodná ustanovení	228
§ 58 Zrušovací ustanovení	229
§ 59 Účinnost	229
Narřízení č. 2015/847 o převodech	231
Článek 1 Předmět	244
Článek 2 Oblast působnosti	245
Článek 3 Definice	247
Článek 4 Informace doprovázející převody peněžních prostředků	249
Článek 5 Převody peněžních prostředků uvnitř Unie	252
Článek 6 Převody peněžních prostředků mimo Unii	253
Článek 7 Zjišťování chybějících informací o plátcí nebo příjemci	254
Článek 8 Převody peněžních prostředků s chybějícími nebo neúplnými informacemi o plátcí nebo příjemci	256
Článek 9 Hodnocení a oznamování	258
Článek 10 Uchování informací o plátcí a příjemci s převodem	259
Článek 11 Zjišťování chybějících informací o plátcí nebo příjemci	259
Článek 12 Převody peněžních prostředků s chybějícími informacemi o plátcí nebo příjemci	260
Článek 13 Hodnocení a oznamování	261
Článek 14 Poskytování informací	261
Článek 15 Ochrana údajů	262
Článek 16 Uchovávání záznamů	262
Článek 17 Správní sankce a opatření	263
Článek 18 Zvláštní ustanovení	266
Článek 19 Zveřejňování sankcí a opatření	266
Článek 20 Uplatňování sankcí a opatření příslušnými orgány	266
Článek 21 Hlášení případů porušení povinností	267
Článek 22 Sledování	267
Článek 23 Postup projednávání ve výboru	267

Článek 24 Dohody se zeměmi a územími, které nejsou součástí území Unie.	268
Článek 25 Obecné pokyny.	269
Článek 26 Zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006	270
Článek 27 Vstup v platnost	270
Související předpisy, rozhodnutí, metodické pokyny a doporučení	271
Vyhláška o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.	273
Nález Ústavního soudu č. 190/2004 USn.	281
Metodický pokyn FAÚ č. 1 – uplatňování mezinárodních sankcí	294
Metodický pokyn FAÚ č. 3 – zjišťování skutečného majitele povinnými osobami.	300
Metodický pokyn FAÚ č. 4 – podání oznámení podezřelého obchodu	311
Metodický pokyn FAÚ č. 5 – provádění některých omezujících opatření	314
Metodický pokyn FAÚ č. 6 – provádění identifikace a kontroly klienta provozovateli hazardních her	316
Metodický pokyn FAÚ č. 7 – opatření vůči politicky exponovaným osobám	323
Směrnice 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu – IV. AML směrnice	327
Nařízení č. 1889/2005 o převozech hotovosti.	398
Směrnice 2017/541 o boji proti terorismu.	405
Doporučení FATF	432
Vysvětlivky k doporučením FATF	456
Věcný rejstřík	560