

## Obsah

Předmluva .....	IX
<b>A. Texty právních předpisů .....</b>	<b>1</b>
1. Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ( <i>včetně přílohy</i> ) .....	1
2. Zákon č. 254/2008 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu .....	43
3. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků .....	77
<b>B. Komentář k zákonu č. 253/2008 Sb. ....</b>	<b>91</b>
1. Část první. Úvodní ustanovení (§ 1–6) .....	91
Předmět úpravy (§ 1) .....	91
Vymezení pojmů (§ 2–6) .....	92
2. Část druhá. Základní povinnosti povinných osob (§ 7–29) .....	115
2.1 Hlava I. Identifikace a kontrola klienta (§ 7–15) .....	115
Identifikace (§ 7, 8) .....	115
Kontrola klienta (§ 9) .....	123
Nepřímá identifikace (§ 10, 11) .....	127
Společné ustanovení k identifikaci podle § 10 a 11 (§ 12) .....	136
Výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta (§ 13, 14) .....	137
Neuskutečnění obchodu (§ 15) .....	143
2.2 Hlava II. Uchovávaní informací (§ 16, 17) .....	144
2.3 Hlava III. Postup při podezřelém obchodu (§ 18–20) .....	147
Oznámení podezřelého obchodu (§ 18, 19) .....	147
Odklad splnění příkazu klienta (§ 20) .....	156
2.4 Hlava IV. Další povinnosti povinných osob (§ 21–24) .....	160
Systém vnitřních zásad (§ 21) .....	160
Kontaktní osoba (§ 22) .....	166
Školení zaměstnanců (§ 23) .....	167
Informační povinnost (§ 24) .....	168
2.5 Hlava V. Zvláštní ustanovení o některých povinných osobách (§ 25–29) .....	169
3. Část třetí. Činnost ministerstva a dalších orgánů (§ 30–37) .....	177
3.1 Hlava I. Činnost ministerstva a dalších orgánů (§ 30–34) .....	177
3.2 Hlava II. Správní dozor (§ 35–37) .....	185
4. Část čtvrtá. Mlčenlivost (§ 38–40) .....	189

## Obsah

5. Část pátá. Přeshraniční převozy (§ 41, 42) .....	196
6. Část šestá. Správní delikty (§ 43–53) .....	202
Skutkové podstaty správních deliktů (§ 43–50) .....	202
Společná ustanovení o správních deliktech (51–53) .....	210
7. Část sedmá. Společná a závěrečná ustanovení (§ 54–59) .....	212
<b>C. Komentář k zákonu č. 254/2008 Sb. ....</b>	<b>221</b>
1. Úvod .....	221
2. Změna zákona o bankách .....	221
3. Změna zákona o správě daní a poplatků .....	222
4. Změna zákona o loteriích a jiných podobných hrách .....	224
5. Změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech .....	225
6. Změna devizového zákona .....	226
7. Změna zákona o platebním styku .....	253
8. Změna zákona o České národní bance .....	260
9. Změna živnostenského zákona .....	261
10. Změna zákona o správních poplatcích .....	263
11. Změna zákona o daňovém poradenství a Komofe daňových poradců České republiky .....	264
12. Změna exekučního řádu .....	265
13. Změna zákona o auditorech .....	266
<b>D. Komentář k nařízení č. 1781/2006/ES ....</b>	<b>267</b>
1. Úvod a preambule .....	267
2. Kapitola I. Předmět, definice a oblast působnosti (čl. 1–3) .....	274
3. Kapitola II. Povinnosti poskytovatele platebních služeb plátce (čl. 4–7) .....	277
4. Kapitola III. Povinnosti poskytovatele platebních služeb příjemce (čl. 8–11) .....	280
5. Kapitola IV. Povinnosti zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb (čl. 12, 13) .....	283
6. Kapitola V. Obecné povinnosti a prováděcí pravomoci (čl. 14–16) .....	284
7. Kapitola VI. Odchytky (čl. 17–19) .....	286
8. Kapitola VII. Závěrečná ustanovení (čl. 20) .....	288
<b>E. Související právní předpisy ČR ....</b>	<b>289</b>
1. Vyhláška č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu .....	289
2. Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí .....	295
3. Vyhláška č. 282/2006 Sb., kterou se stanoví vzor služebního průkazu .....	315
4. Nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu .....	319

5. Nález Ústavního soudu č. 190/2004 .....	323
6. Úřední sdělení České národní banky č. 23/2008 (CBO) k některým ustanovením devizového zákona .....	335
<b>F. Související právní předpisy ES .....</b>	<b>339</b>
1. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu .....	339
2. Směrnice Komise 2006/70/ES, kterou se stanoví prováděcí opatření ke směrnici Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES, pokud se jedná o definici „politicky exponovaných osob“ a technická kritéria pro zjednodušené postupy hloubkové kontroly klienta a pro výjimku na základě finanční činnosti vykonávané příležitostně nebo ve velmi omezené míře .....	369
3. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící .....	379
4. Rámcové rozhodnutí Rady 2002/475/SVV o boji proti terorismu .....	385
5. Rozhodnutí Rady 2000/642/SVV o způsobech spolupráce mezi finančními zpravodajskými jednotkami členských států při výměně informací .....	393
6. Rozhodnutí Rady 2007/845/SVV o spolupráci mezi úřady pro vyhledávání majetku z trestné činnosti v jednotlivých členských státech v oblasti vyhledávání a identifikace výnosů z trestné činnosti nebo jiného majetku v souvislosti s trestnou činností .....	397
<b>G. Související mezinárodní smlouvy a dokumenty .....</b>	<b>401</b>
1. Úmluva Rady Evropy č. 141 o praní, vyhledávání, zadržování a konfiskaci výnosů ze zločinu .....	401
2. Úmluva Rady Evropy č. 198 o praní špinavých peněz, pátrání, zabavení a konfiskaci příjmu plynoucích ze zločinu a o financování terorismu .....	417
3. Mezinárodní úmluva o potlačování financování terorismu .....	443
4. Čtyřicet doporučení Finančního akčního výboru proti praní peněz .....	457
5. Zvláštní doporučení Finančního akčního výboru proti praní peněz, týkající se financování terorismu .....	481
6. Pokyny finančním institucím pro odhalování aktivit financování terorismu .....	485
Věcný rejstřík .....	499

# A. Texty právních předpisů

## 1.

### Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

č. 253/2008 Sb. ze dne 5. června 2008

#### Obsah

(neoficiální)

§§

Část první – úvodní ustanovení .....	§ 1–6
Část druhá – základní povinnosti povinných osob .....	§ 7–29
Hlava I – identifikace a kontrola klienta .....	§ 7–15
Hlava II – uchování informací .....	§ 16–17
Hlava III – postup při podezřelém obchodu .....	§ 18–20
Hlava IV – další povinnosti povinných osob .....	§ 21–24
Hlava V – zvláštní ustanovení o některých povinných osobách .....	§ 25–29
Část třetí – činnost ministerstva a dalších orgánů .....	§ 30–37
Hlava I – činnost ministerstva a dalších orgánů .....	§ 30–34
Hlava III – správní dozor .....	§ 35–37
Část čtvrtá – mlčenlivost .....	§ 38–40
Část pátá – přeshraniční převozy .....	§ 41–42
Část šestá – správní delikty .....	§ 43–53
Část sedmá – společná a závěrečná ustanovení .....	§ 54–59

**Příloha: Tiskopis oznámení podle § 41 odst. 6**

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

### Část první. Úvodní ustanovení

**§ 1 Předmět úpravy** Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropských společenství<sup>1</sup>, zároveň navazuje na přímo použitelné předpisy Evropských společenství<sup>2</sup> a upravuje

<sup>1</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu. Směrnice Komise 2006/70/ES ze dne 1. srpna 2006, kterou se stanoví prováděcí opatření ke směrnici Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES, pokud se jedná o definici „politicky exponovaných osob“ a technická kritéria pro zjednodušené postupy hloubkové kontroly klienta a pro výjimku na základě finanční činnosti vykonávané příležitostně nebo ve velmi omezené míře.

<sup>2</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 ze dne 15. listopadu 2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků.