

OBSAH

1. Úvod	7
2. Zařazení problematiky do systému evropského práva	10
2.1 Úvod	10
2.2 Vývoj spolupráce v trestních věcech	11
2.3 Role Soudního dvora ve vývoji spolupráce v trestních věcech v EU	13
2.4 Shrnutí	14
3. Vymezení základních pojmů	15
3.1 Praní špinavých peněz, praní peněz nebo legalizace výnosů z trestné činnosti?	15
3.1.1 K historii označení praní peněz	16
3.2 Legální definice praní peněz	17
3.2.1 Unijní právo	17
3.2.2 Mezinárodní právo	18
3.2.3 Česká legislativa	18
3.3 Praní peněz a financování terorismu – podobnosti a rozdíly	19
3.4 Povinné osoby	21
3.5 Shrnutí	21
4. Proces praní špinavých peněz	22
4.1 Ilustrace metod používaných při praní peněz na konkrétním odhaleném případě	23
4.2 Shrnutí	24
5. Prameny právní úpravy přijaté na mezinárodní úrovni	25
5.1 Doporučení Rady Evropy z 27. června 1980	25
5.2 Úmluva OSN proti nedovolenému obchodu s omamnými a psychotropními látkami z 20. prosince 1988	26
5.3 Zásady Basilejského výboru o ochraně bankovního systému před jeho zneužitím pro praní peněz	27
5.4 Úmluva o praní, vyhledávání, zadržování a konfiskaci výnosů zločinu	28
5.5 Doporučení Finančního akčního výboru proti praní peněz	29
5.5.1 Revize Čtyřiceti doporučení z roku 2012	31
5.6 Úmluva OSN proti mezinárodnímu organizovanému zločinu	35
5.7 Shrnutí	36
6. Prameny právní úpravy na úrovni Evropské unie	37

6.1	Směrnice Rady č. 91/308/EHS o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz	37
6.2	Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2001/97/ES pozměňující Směrnici Rady č. 91/308/EHS	41
6.3	Nářízení Evropského parlamentu a Rady o kontrolách peněžní hotovosti	42
6.4	Směrnice Evropského Parlamentu a Rady č. 2005/60/ES	44
6.4.1	Hlubková kontrola klienta	45
6.4.2	Politicky exponované osoby	47
6.4.3	Finanční zpravodajská jednotka	48
6.5	Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849	48
6.5.1	Systém pro posouzení rizik	49
6.5.2	Definice praní peněz a změny prahových hodnot pro kontrolu klienta	51
6.5.3	Politicky exponované osoby	52
6.5.4	Centrální registr skutečných vlastníků	52
6.5.5	Sankce pro povinné osoby	55
6.5.6	Hlubková kontrola klienta	56
6.5.7	Politika ve vztahu ke třetím zemím	57
6.5.8	Povinné osoby – právníci, auditoři, notáři, daňoví poradci	58
6.5.9	Role oznamovatelů	61
6.5.10	Shrnutí	62
6.6	Nářízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847	63
6.7	Shrnutí	64
7.	Mlčenlivost advokáta v souvislosti s praním peněz a relevantní judikatura	65
7.1	Relevantní judikatura	66
7.1.1	Michaud proti Francii	66
7.1.2	Judikát Soudního dvora C-305/05 Komory belgických advokátů proti Radě EU	68
8.	Postavení Ministerstva financí ČR a České národní banky v boji proti praní peněz	70
8.1	Role Ministerstva financí	70
8.2	Role České národní banky v oblasti praní peněz	71
8.2.1	Návrh zákona o centrální evidenci účtů	71
9.	Kontrola praní špinavých peněz v praxi u bank	75
9.1	Exkurz k softwarům proti praní peněz	75
9.2	Příklady nejčastějších pochybení povinných osob	77
9.2.1	Nesplnění povinnosti „know your customer“	77

9.2.2	Pochybení v přístupu k politicky exponovaným osobám	77
9.2.3	Nedostatečná archivace záznamů o proškolení nových zaměstnanců	78
9.2.4	Nedostatečná archivace údajů o provedení kontrolních opatření u klienta	78
9.3	Shrnutí	78
10.	Závěr	79
	Seznam použité literatury a pramenů	82
	Abstrakt v českém jazyce	91
	Abstract in English language	92
	Resumé	93
	Klíčová slova	94
	Key words	94