



V Praze dne 23. října 2015
Čj. 1177/2015

Stanovisko

k
návrhu zákona, kterým se mění zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci
výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a další
související zákony

I. Úvod

Cílem novely je implementace nových předpisů EU a dále některých změn z revidovaných doporučení globálních standardů FATF, které navržené předpisy EU neřeší. Dále se zde zohledňují doporučení výboru Moneyval Rady Evropy i požadavky vyplývající z praktického uplatňování zákona na základě konzultací.

Zpráva RIA je rozdělena do dvou dokumentů. První se věnuje AML směrnicím, zatímco druhý se zaměřuje specificky na návrh novely zákona č. 304/2013 Sb. o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob, která implementuje centrální rejstřík s informacemi o skutečných majitelích právnických osob, což je povinnost také vyplývající z AML směrnice.

II. Připomínky a návrhy změn

Obecně jsou obě zprávy RIA kvalitně zpracovány v souladu s Obecnými zásadami a efektivně využívají RIA zpracované pro účely směrnice na úrovni EU.

RIA I (příloha IVa)

První dokument však nerozlišuje, které z diskutovaných parametrů návrhu jsou předmětem závazné transpozice a kde má ČR možnost uplatnit diskreční opatření či zpřísnit opatření nad rámec směrnice. Týká se to zejména částí 2.2 až 2.5, která žádné varianty řešení nenabízí i částí 2.7 až 2.12, kde je uvedena pouze nulová a navrhovaná varianta. Přitom u některých opatření by případné zpřísnění rámce směrnice stálo za zvážení (např. prahová hodnota hotovostních plateb by vzhledem k nižší kupní síle v ČR mola být nižší než EUR 10 000 nebo šíře záběru seznamu PEP by mohla být rozšířena, pokud taková možnost existuje). Pakliže AML směrnice nedává žádný stupeň volnosti, pak nemá smysl uvádět pro forma (nulové) varianty.

[Ovšem i pokud nelze ustanovení změnit, tak je potřeba vyhodnotit jeho dopady – viz věty na straně 16 či 22 tvrdící, že tyto dopady není třeba analyzovat.]



V případě nastavení míry nezávislosti FaÚ na MF (části 2.12 a 3.12) AML směrnice i mezinárodní doporučení poskytují značnou míru volnosti. Vzhledem k rostoucímu významu této instituce je třeba předložit variantní řešení, nikoli pouze nulovou a navrhovanou variantu. I pokud existují zjevná politická omezení, měl by předkladatel zvážit i variantu s maximální mírou nezávislosti.

Zpráva RIA zohledňuje hodnocení výboru Moneyval Rady Evropy, avšak pomíjí zprávu IMF ze stejného období, která byla značně kritická k implementaci AML v české bankovním sektoru a dohledu (Czech Republic: Financial System Stability Assessment Update <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2012/cr12177.pdf>).

RIA II (příloha IVb)

Část 1.6: Klíčovým rizikem by mělo být zneužívání platebního systému, podlomení integrity finančního sektoru atd., nikoli pouze riziko infringementu.

Část 3.3: Zpráva RIA musí vést k jednoznačným návrhům pro potřeby zákonodárce. Proto nelze nevybrat mezi variantami b) a c). Pokud je jejich hodnocení shodné, měl by se předkladatel vyjádřit ve prospěch jedné nebo druhé varianty.

Jako zpracovatel by měl být uveden pracovník úřadu předkladatele, nikoliv externí zpracovatel.

III. Závěr

Po vyjasnění výše uvedených připomínek na jednání Komise a jejich případném zapracování do upřesněné verze Zprávy RIA bude možné tuto schválit.

Vypracoval: PhDr. Zdeněk Kudrna PhD.

Prof. Ing. Jiřina Jílková, CSc.
v. r.
předsedkyně komise