



V Praze 19. 11. 2015  
Čj. OVA 1177/15

## 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 směrnici, 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:

Na svém jednání 23. 10. 2015 Komise pro hodnocení dopadů regulace formulovala následující připomínky:

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 měla být nižší než EUR 10 000 nebo širší záběr 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.

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:**

Výše uvedené připomínky byly do obou Zpráv RIA (hodnocení dopadů regulace) v dostatečné míře zapracovány, proto Komise dopracovanou zprávu z hodnocení dopadů regulace přijímá.

Vypracoval: PhDr. Zdeněk Kudrna PhD.

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