

Vzdělávací seminář APRSF

na téma

Soukromí

vs.

**boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti,
financování terorismu a daňovým únikům**

19. 9. 2018

Andrej Šnajder

Urban & Hejduk s.r.o., advokátní kancelář

Otevírání účtů u banky

- právní úprava:
 - zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
 - zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní
- identifikace klienta:
 - doklad o existenci svěřenského fondu (statut) – označení svěřenského fondu
 - průkaz totožnosti svěřenského správce – jméno, příjmení, rodné číslo, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství, druh a číslo průkazu, stát (popř. orgán), který jej vydal, doba platnosti
 - průkaz totožnosti a plná moc zmocněnce
 - politicky exponovaná osoba
 - sankční seznamy

Otevírání účtů u banky

- kontrola klienta:
 - informace o účelu a povaze obchodního vztahu
 - vlastnická a řídicí struktura
 - skutečný majitel (jméno, příjmení, adresa, země původu)
 - zdroje peněžních prostředků nebo jiného majetku
 - informace dostatečné ke ztotožnění konkrétního obmyšleného
- skutečný majitel svěřenského fondu = fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv ve svěřenském fondu – zakladatel, svěřenský správce, obmyšlený, osoba oprávněná k výkonu dohledu nad svěřenským fondem
- povinnost svěřenského správce zaznamenávat údaje ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele (nejméně 10 let od zániku vztahu)

Otevírání účtů u banky

- daňové otázky:
 - daňový domicil
 - u zahraničních subjektů daňové identifikační číslo
 - daňový domicil všech skutečných vlastníků
 - u zahraničních skutečných vlastníků daňové identifikační číslo
- povinnost podrobit se identifikaci
- povinnost součinnosti
- banka je povinna neotevřít účet, pokud:
 - svěřenský fond se odmítne podrobit identifikaci
 - svěřenský fond neposkytne součinnost
 - má pochybnosti o pravdivosti informací nebo pravosti předložených dokladů

Průběžná kontrola transakcí

- právní úprava:
 - zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
 - vyhláška č. 281/2008 Sb., některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- banka je povinna průběžně sledovat obchodní vztah a přezkoumávat obchody prováděné v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je bance známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu
- informační systémy pracující na bázi přednastavených scénářů
- rizikovost klienta, obchodu, země atd.
- povinnost součinnosti klienta

Průběžná kontrola transakcí

- odklad splnění příkazu klienta:
 - pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu
 - blokáce účtu až na dobu 6 pracovních dnů
 - podává se Oznámení podezřelého obchodu
 - povinnost mlčenlivosti
- neuskutečnění obchodu:
 - pokud klient neposkytne potřebnou součinnost při identifikaci nebo kontrole, odmítne se podrobit identifikaci nebo má banka pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů
 - není stanovena lhůta
 - není nutné vždy podat Oznámení podezřelého obchodu
 - není povinnost mlčenlivosti

Automatická výměna informací o účtech

- právní úprava:
 - zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní
- banka je povinna prověřit, zda vede oznamovaný účet
- účet svěřenského fondu u české banky bude oznamovaným účtem, pokud:
 - svěřenský fond je rezidentem zúčastněného státu (tj. státu, který je zveřejněn v seznamu Ministerstva financí ČR) a/nebo
 - zakladatel, svěřenský správce, osoba vykonávající dohled nad správou fondu, obmyšlený nebo jiná fyzická osoba mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem je rezidentem zúčastněného státu
- banka je povinna zjistit o svěřenském fondu jako majiteli účtu následující informace:
 - označení a sídlo
 - daňové identifikační číslo a stát, kde je svěřenský fond daňovým rezidentem

Automatická výměna informací o účtech

- banka je povinna zjistit o ovládajících osobách svěřenského fondu následující informace:
 - jméno, datum a místo narození, adresu místa trvalého nebo jiného pobytu
 - daňové identifikační číslo a stát, kde je daná osoba daňovým rezidentem
- banka je povinna každý rok do 30. června zaslat Specializovanému finančnímu úřadu následující informace o oznamovaných účtech:
 - údaje zjištěné o oznamovaném účtu (viz výše)
 - číslo účtu
 - zůstatek na účtu ke konci předchozího roku (pokud byl účet zrušen, tak informaci o jeho zrušení)
 - u depozitního účtu celkovou hrubou výši úroku vyplaceného nebo připsaného na tento účet v průběhu kalendářního roku
- Specializovaný finanční úřad předá tyto informace Generálnímu finančnímu ředitelství, které je následně nejpozději do 30. září předá kontaktnímu místu do zahraničí

Obecné nařízení o ochraně osobních údajů

- věcná působnost nařízení – zcela nebo částečně automatizované zpracování osobních údajů a neautomatizované zpracování těch osobních údajů, které jsou obsaženy v evidenci nebo do ní mají být zařazeny
- správce x zpracovatel
- zásady zpracování osobních údajů:
 - zákonnost, korektnost a transparentnost
 - účelové omezení
 - minimalizace údajů
 - přesnost
 - omezení uložení
 - integrita a důvěrnost
 - odpovědnost

Obecné nařízení o ochraně osobních údajů

- povinnosti správce:
 - informační povinnost
 - povinnosti vůči zpracovateli
 - povinnost vést záznamy o činnostech zpracování
 - povinnost zabezpečení osobních údajů
 - povinnost ohlašovat případy porušení zabezpečení osobních údajů dozorovému úřadu
 - povinnost oznamovat případy porušení zabezpečení osobních údajů subjektu údajů

Děkuji za pozornost

V případě dotazů mě neváhejte kontaktovat telefonicky (+420 605 212 191) nebo emailem (andrej.snajder@urbanhejduk.cz).

Andrej Šnajder