

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY
Poslanecká sněmovna
2003
IV. volební období

260

Vládní návrh

na vydání

zákona, kterým se mění zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony

ZÁKON

ze dne 2003,

kterým se mění zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ

Změna zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

Čl. I

Zákon č. 61/1996 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 159/2000 Sb. a zákona č. 239/2001 Sb., se mění takto:

1. § 1 včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 1 zní:

„§ 1

Předmět úpravy

Účelem tohoto zákona je v souladu s právem Evropských společenství¹⁾ stanovit některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

¹⁾ Směrnice Rady č. 91/308/EHS ze dne 10. 6. 1991 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2001/97/ES ze dne 4. 12. 2001.“

Dosavadní § 1 se označuje jako § 1a.

2. § 1a včetně nadpisu a poznámek pod čarou č. 2 až 8 zní:

„§ 1a

Vymezení pojmů

(1) Legalizací výnosů z trestné činnosti (dále jen „legalizace výnosů“) se pro účely tohoto zákona rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu výnosu z této činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o příjem nabytý v souladu se zákonem. Není přitom rozhodující, zda k takovému jednání došlo zcela nebo zčásti na území České republiky. Uvedené jednání spočívá zejména

- a) v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páčání takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
- b) v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku a nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,
- c) v nabytí, držbě, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
- d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného pod písmeny a), b) nebo c).

(2) Výnosem podle tohoto zákona se rozumí jakákoliv ekonomická výhoda z jednání, které vykazuje znaky trestného činu.

(3) Identifikací se rozumí

- a) u fyzické osoby zjištění jejího jména a příjmení, případně všech jmen a příjmení, rodného čísla nebo data narození, pohlaví, trvalého nebo jiného pobytu, jejich ověření z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a dále ověření shody podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti a ověření čísla a doby platnosti průkazu totožnosti a orgánu nebo státu, který jej vydal; jde-li o fyzickou osobu provozující podnikatelskou činnost, též zjištění její obchodní firmy, odlišujícího dodatku nebo dalšího označení a identifikačního čísla,
- b) u právnické osoby zjištění obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, jejího sídla, identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí, jména, případně všech jmen a příjmení, rodného čísla nebo data narození a trvalého nebo jiného pobytu osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, dále zjištění většinového společníka nebo ovládající osoby²⁾ a identifikace fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu; je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba zjištění její obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, jejího sídla a identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí a zjištění identifikačních údajů osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem.

(4) Ověření nebo zjištění údajů uvedených v odstavci 3 lze provést též dálkovým přenosem, jestliže je zaručena identifikace těchto dat podle zvláštního právního předpisu³⁾.

(5) Obchodem se pro účely tohoto zákona rozumí každé jednání, které směřuje k pohybu peněz nebo k přesunu majetku nebo je přímo vyvolá, s výjimkou jednání, spočívajícího v plnění povinnosti stanovené zákonem, uložené rozhodnutím soudu nebo rozhodnutím jiného státního orgánu. Obchodem se rozumí rovněž nákup, prodej nebo směna investičního instrumentu.

(6) Podezřelým obchodem se pro účely tohoto zákona rozumí obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, teroristických činů nebo teroristických organizací; podezřelým obchodem jsou zejména

- a) vklady v hotovosti následované jejich okamžitými výběry nebo převody na jiné účty,
- b) zřizování účtů jedním klientem, jestliže jejich počet je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům, a převody mezi těmito účty,

- c) pohyby na účtech klienta, které zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,
- d) případy, kdy počet obrátů na účtu během jednoho dne nebo ve dnech následujících neodpovídá obvyklým peněžním operacím klienta,
- e) transakce, které zjevně nemají ekonomický důvod,
- f) případy, kdy účastníkem obchodu je přímo nebo nepřímo právnická nebo fyzická osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zvláštního právního předpisu⁴⁾,
- g) případy, kdy předmětem obchodu je, byť i jen zčásti, sankcionované zboží nebo služby poskytované sankcionovanému subjektu nebo sankcionované osobě⁴⁾,
- h) transakce směřované do země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů.

(7) Povinnými osobami podle tohoto zákona jsou

- a) banka, spořitelni a úvěrní družstvo, pojišťovna, Česká konsolidační agentura, držitel poštovní licence a právnická nebo fyzická osoba oprávněná k obchodování s cizí měnou na vlastní účet nebo na účet klienta, k provádění nebo zprostředkování hotovostních nebo bezhotovostních převodů peněžních prostředků, k finančnímu pronájmu, k poskytování úvěrů nebo peněžních půjček anebo k obchodování s nimi, nebo k vydávání bezhotovostních platebních prostředků,
- b) Česká národní banka při vedení účtů a poskytování dalších bankovních služeb,
- c) Středisko cenných papírů nebo jiná právnická osoba oprávněná k vedení části evidence Střediska cenných papírů, jakož i k výkonu jeho ostatních činností⁵⁾, organizátor trhu s cennými papíry, obchodník s cennými papíry⁶⁾, který není bankou, investiční společnost, investiční fond, penzijní fond a komoditní burza,
- d) držitel povolení k provozování sázkových her v kasinu, kurzových sázek nebo číselné loterie,
- e) držitel povolení nebo oprávnění k obchodům s nemovitostmi nebo ke zprostředkování obchodu s nimi,
- f) právnická nebo fyzická osoba, jejímž předmětem činnosti je vykupování dluhů a pohledávek a obchodování s nimi,
- g) právnická nebo fyzická osoba, jejímž předmětem činnosti je zprostředkování spoření, peněžních úvěrů nebo půjček anebo zprostředkovatelská činnost směřující k uzavření pojistné nebo zajišťovací smlouvy⁷⁾.
- h) auditor, daňový poradce nebo účetní, pokud příslušnou činnost vykonává jako podnikatel,
- i) soudní exekutor při provádění další činnosti exekutora podle zvláštního právního předpisu⁸⁾,
- j) advokát, notář nebo jiná právnická nebo fyzická osoba, pokud v souvislosti s obchodem jedná jménem nebo v zastoupení klienta nebo svým jménem na účet klienta anebo pro něj pomáhá plánovat nebo vykonat obchod, anebo notář, pokud přijal peníze nebo cenné papíry do notářské úschovy v souvislosti s obchodem,
- k) podnikající právnická nebo fyzická osoba, jestliže v rámci jednotlivého obchodu nebo dražby přijímá platbu v hotovosti v hodnotě převyšující částku 15 000 EUR.

(8) Povinnou osobou je rovněž na území České republiky působící pobočka, organizační složka nebo provozovna zahraniční právnické nebo fyzické osoby uvedené v odstavci 7.

(9) Průkazem totožnosti se pro účely tohoto zákona rozumí platný úřední doklad vydaný státním orgánem, z něhož lze ověřit podobu osoby, která má být identifikována, její jméno a

příjmení, případně všechna jména a příjmení, rodné číslo nebo datum narození, státní občanství a případně další identifikační údaje. U právnické osoby je tímto úředním dokladem platný výpis z rejstříku, v němž je povinně evidována, nebo jiný platný doklad prokazující její existenci.

(10) Hodnotou obchodu nebo podezřelého obchodu v měně euro se rozumí odpovídající hodnota jakékoliv měny stanovená na základě kurzu vyhlášeného Českou národní bankou pro den, ve kterém je plněna povinnost podle tohoto zákona. Za platbu v hotovosti se považuje i platba vysoce hodnotnými komoditami, jako jsou například drahé kovy nebo drahé kameny.

2) § 66a obchodního zákoníku.

3) Zákon č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu a o změně některých dalších zákonů (zákon o elektronickém podpisu), ve znění zákona č. 226/2002 Sb.

4) Například zákon č. 48/2000 Sb., o opatřeních ve vztahu k afghánskému hnutí Talibán, zákon č. 98/2000 Sb., o provádění mezinárodních sankcí k udržování mezinárodního míru a bezpečnosti.

5) § 55 až § 70a zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákonů č. 259/1994 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 152/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb. a zákona č. 362/2000 Sb.

6) § 45 až § 48i zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákona č. 259/1994 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 152/1996 Sb., zákona č. 70/2000 Sb., zákona č. 362/2000 Sb. a zákona č. 239/2001 Sb.

7) § 2 písm. f) zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví).

8) § 74 až 86 zákona č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů.“

3. § 2 včetně nadpisu a poznámek pod čarou č. 9 až 11 zní:

„§ 2

Povinnost identifikace

(1) Jestliže povinná osoba je účastníkem obchodu v hodnotě převyšující částku 15 000 EUR, vždy identifikuje účastníky obchodu, pokud tento zákon dále nestanoví jinak. Není-li v době uzavření obchodu nebo v kterémkoliv pozdějším okamžiku přesná výše celého plnění známa, vzniká uvedená povinnost v době, kdy je zřejmé, že stanovené hranice bude dosaženo; je-li obchod uskutečněn formou opakujícího se plnění, je rozhodující součet dílčích plnění za dvanáct po sobě jdoucích měsíců, nejde-li o opakovanou účast na loterii nebo jiné podobné hře podle zvláštního právního předpisu⁹⁾.

(2) Povinná osoba při uzavírání obchodu vždy identifikuje jeho účastníky, jedná-li se o

- a) podezřelý obchod,
- b) uzavření smlouvy o účtu nebo vkladu na vkladní knížce nebo vkladním listu nebo sjednání jiné formy vkladu,¹⁰⁾
- c) uzavření smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky nebo smlouvy o úschově,

- d) výplatu zůstatku zrušeného vkladu z vkladní knížky na doručitele, převyší-li částku 15 000 EUR,
- e) uzavření smlouvy o životním pojištění, jestliže splátky pojistného v jednom kalendářním roce přesahují částku v hodnotě 1 000 EUR, nebo pokud jednorázové pojistné přesahuje částku v hodnotě 2 500 EUR,
- f) příjetí splátek na dříve uzavřené životní pojištění, jestliže přesahují částky uvedené v písmenu e).

(3) Je-li účastník obchodu zastoupen na základě plné moci, provádí se identifikace zmocněnce podle § 1a odst. 3 a dále předložením plné moci s úředně ověřeným podpisem; tato plná moc se nevyžaduje, jestliže majitel účtu u povinné osoby zmocnil třetí osobu k dispozici s účtem a tato osoba byla identifikována podle § 1a odst. 3 písm. a) a podepsala dispozici podle podpisového vzoru před zaměstnancem povinné osoby, nebo v případě, kdy osoba, která jinak dispoziční právo k tomuto účtu nemá, ukládá na účet hotovost a současně doručuje povinné osobě již vyplněné a oprávněnou osobou podepsané doklady.

(4) Jestliže povinná osoba při uzavírání obchodu zjistí nebo má podezření, že účastník obchodu nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, uloží mu, aby písemným prohlášením potvrdil za koho jedná a doložil údaje o identifikaci této třetí osoby podle § 1a odst. 3. Každý je povinen této výzvě vyhovět, pokud zvláštní právní předpis nestanoví jinak.

(5) Povinná osoba neprovede obchod v případě, že je dána identifikační povinnost podle odstavců 1 nebo 2 a účastník obchodu se odmítne podrobit identifikaci anebo odmítne identifikaci třetí osoby podle odstavce 4; povinná osoba o této skutečnosti současně informuje příslušnou organizační složku Ministerstva financí (dále jen „ministerstvo“).

(6) Identifikaci pro povinnou osobu na její žádost, v níž musí být uveden účel identifikace, provádí i ten, kdo je oprávněn provádět ověřování podpisů a listin podle zvláštního právního předpisu¹¹⁾. Ten v takovém případě sepíše o identifikaci veřejnou listinu, která musí obsahovat

- a) kdo a na čí žádost identifikaci provedl,
- b) identifikační údaje uvedené v § 1a odst. 3,
- c) údaj o tom, na základě jakého průkazu totožnosti a na základě jakých podpůrných dokladů došlo k identifikaci osoby, případně na základě jakého průkazu totožnosti byla prokázána totožnost osoby jednající jménem identifikované právnické osoby nebo totožnost zástupce identifikované osoby,
- d) osvědčení prohlášení identifikované fyzické osoby nebo osoby jednající jménem identifikované právnické osoby nebo zástupce identifikované osoby o účelu provedené identifikace a o potvrzení správnosti identifikace, případně o výhradách k provedené identifikaci,
- e) místo a datum sepsání listiny o identifikaci, případně místo a datum, kde a kdy k identifikaci došlo, jsou-li odlišná od místa nebo data sepsání listiny o identifikaci,
- f) podpis toho, kdo provedl identifikaci a otisk jeho úředního razítka.

(7) Ten, kdo provedl identifikaci podle odstavce 6, připojí k veřejné listině o identifikaci kopie příslušných dokladů nebo jejich částí, z nichž provedl identifikaci.

(8) Byla-li provedena identifikace a další úkony podle odstavců 6 a 7, doklady tam uvedené musí být uloženy u povinné osoby. Do té doby neprovede povinná osoba s takto identifikovanou osobou žádný obchod podle tohoto zákona.

9) Zákon č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách, ve znění zákona č. 70/1994 Sb., zákona č. 149/1998 Sb., zákona č. 63/1999 Sb. a zákona č. 353/2001 Sb.

10) § 778 až § 787 občanského zákoníku.

11) Notářský řád.

Zákon č. 41/1993 Sb., o ověřování shody opisů nebo kopie s listinou a o ověřování pravosti podpisu okresními a obecními úřady a o vydávání potvrzení orgány obcí a okresními úřady, ve znění zákona č. 152/1997 Sb., zákona č. 132/2000 Sb. a zákona č. 320/2002 Sb.

Vyhláška č. 272/2000 Sb., o ověřování pravosti podpisu nebo shody opisu nebo kopie s listinou velitelem lodě.“.

4. § 3 včetně nadpisu zní:

„§ 3

Povinnost uchovávat stanovené údaje

(9) Povinná osoba v době trvání smluvního vztahu nebo při dalších obchodech kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů uvedených v § 1a odst. 3 a zaznamenává jejich změny.

(10) Identifikační údaje získané podle § 1a odst. 3 a § 2, kopie dokladů předložených k identifikaci a v případě zastupování originál plné moci, uchovává povinná osoba po dobu 10 let od ukončení vztahu se zákazníkem. Údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace uchovává nejméně 10 let po uskutečnění obchodu. Tato doba počíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl proveden poslední úkon obchodu známý povinné osobě.“.

5. V nadpisu § 4 se slova „finančních institucí“ zrušují.

6. V § 4 odstavec 1 zní:

„(1) Zjistí-li povinná osoba v souvislosti se svou činností podezřelý obchod nebo jakoukoli jinou skutečnost, která by mohla podezřelému obchodu nasvědčovat, oznámí to neprodleně ministerstvu s uvedením všech zjištěných identifikačních údajů účastníků obchodu.“.

7. V § 4 odst. 2 se za slova „do pěti“ vkládá slovo „kalendářních“ a slovo „uzavření“ se nahrazuje slovem „zjištění“.
8. V § 4 odst. 4 se slova „finanční instituce“ nahrazují slovy „povinné osoby“ a slova „příjmení a trvalého pobytu“ se nahrazují slovy „a příjmení“.
9. V § 4 se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který včetně poznámky pod čarou č. 12 zní:

„(5) Oznamovací povinnost uvedenou v odstavci 1 má i správce daně¹²⁾, který přijal platbu na účet nebo v hotovosti, nebo pokud daňový subjekt požádá o poukázání vratitelného přeplatku převyšujícího 15 000 EUR do ciziny.

¹²⁾ § 1 odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.“.

Dosavadní odstavec 5 se označuje jako odstavec 8.

10. V § 4 se za odstavec 6 vkládá nový odstavec 7, který zní:

„(7) Ustanovení § 4 odst. 1 a § 8 odst. 1 se nevztahují na notáře, advokáta, soudního exekutora, auditora, externího účetního a daňového poradce, pokud jde o informace, které získají od svého klienta nebo které získají o svém klientovi během zjišťování jeho právního postavení, během jeho obhajoby nebo zastupování v soudním řízení nebo v souvislosti s takovým řízením, včetně poradenství ohledně zahájení soudního řízení nebo vyhnutí se soudnímu řízení, bez ohledu na to, zda jsou takové informace získány před tímto řízením, během něj nebo po něm.“.

11. V § 5 odst. 1 se částka „350 000 Kč“ nahrazuje částkou „15 000 EUR“.
12. V § 5 odst. 3 se částka „20 000 Kč“ nahrazuje částkou „1 000 EUR“.
13. V § 5 odst. 7 se slova „cizí měny na českou měnu“ nahrazují slovy „jiné měny na měnu euro“.
14. V § 6 odst. 1 větě první se slova „Finanční instituce“ nahrazují slovy „Povinná osoba“ a ve větě druhé se slova „finanční instituce“ nahrazují slovy „povinná osoba“.

15. V § 6 odst. 2 části věty před středníkem se slova „finanční instituce“ nahrazují slovy „povinné osoby“ a v části věty za středníkem se slova „finanční instituce“ nahrazují slovy „povinná osoba“.

16. V § 6 odstavce 3 až 5 znějí:

„(3) Povinná osoba odloží splnění příkazu klienta o 24 hodin také v případě, že o to ministerstvo požádá; o tomto postupu povinná osoba informuje ministerstvo.

(4) Jestliže si prověření podezřelého obchodu podle odstavce 1 nebo 3 vyžádá delší dobu, může ministerstvo ve lhůtě uvedené v odstavci 1 uložit povinné osobě, aby prodloužila dobu, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však na dobu 72 hodin od přijetí oznámení. Pokud ministerstvo v této lhůtě povinné osobě nesdělí, že podalo trestní oznámení, povinná osoba po uplynutí lhůty příkaz klienta provede. Bylo-li trestní oznámení v této lhůtě podáno, povinná osoba provede příkaz klienta po uplynutí 3 kalendářních dnů ode dne podání trestního oznámení, pokud orgán činný v trestním řízení v této lhůtě nerozhodl o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu.

(5) Povinná osoba neodpovídá za škodu vzniklou splněním povinnosti uvedené v odstavci 1, 3 nebo 4; odpovědnost za takovou škodu nese stát, pokud příkaz klienta nesměřoval k provedení podezřelého obchodu. Nárok na náhradu škody je třeba uplatnit u Ministerstva financí.

17. V § 7 odst. 1 se slova „finanční instituce“ nahrazují slovy „povinnou osobou“.

18. V § 7 odst. 2 se za slova „Zaměstnanci ministerstva“ vkládají slova „a orgánů uvedených v § 8 odst. 3“ a na konci odstavce se doplňuje věta „Povinnost zachovávat mlčenlivost podle tohoto zákona má i ten, kdo se v souvislosti s šetřením prováděným ministerstvem seznámí s informacemi, získanými na základě tohoto zákona.“.

19. V § 7 odstavec 3 zní:

„(3) Povinnost mlčenlivosti osob uvedených v odstavcích 1 a 2 nezaniká skončením pracovněprávního nebo jiného vztahu k povinné osobě nebo ministerstvu nebo tím, že fyzická osoba přestala vykonávat činnost uvedenou v § 1a odst. 7.“

20. V § 7 odst. 4 se v úvodní části textu za slovo „mlčenlivost“ vkládají slova „podle odstavců 1 a 2“.

21. V § 7 odst. 4 písm. c) se slova „bankovní dohled, ⁸⁾“ nahrazují slovy „kontrolu podle § 8 odst. 3“.

22. V § 7 odst. 4 písmeno e) zní:

„e) osobě, která by mohla uplatnit nárok na náhradu škody způsobené postupem podle tohoto zákona, jde-li o následné oznámení skutečností rozhodných pro uplatnění takového nároku; povinná osoba může v tomto případě sdělit klientovi, že bylo jednáno podle tohoto zákona, až po předchozím písemném souhlasu ministerstva,“.

23. V § 7 se na konci odstavce 4 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena g) až i), která včetně poznámky pod čarou č. 13 znějí:

„g) správnímu orgánu oprávněnému ukládat pokuty podle zvláštních právních předpisů, jimiž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce⁴⁾, v řízení o porušení těchto právních předpisů,

h) Národnímu bezpečnostnímu úřadu, Ministerstvu obrany, zpravodajským službám nebo Policii České republiky, pokud provádějí v rozsahu svého oprávnění bezpečnostní prověrku navrhované osoby nebo pokud Národní bezpečnostní úřad provádí bezpečnostní prověrku organizace nebo ověřování bezpečnostní způsobilosti fyzických osob podle zvláštního právního předpisu¹³⁾,

i) Bezpečnostní informační službě.

13) Zákon č. 148/1998 Sb., o ochraně utajovaných skutečností a o změně některých zákonů, ve znění zákona č. 164/1999 Sb., zákona č. 18/2000 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 30/2000 Sb., zákona č. 363/2000 Sb., zákona č. 60/2001 Sb., nálezu Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 322/2001 Sb., zákona č. 151/2002 Sb., zákona č. 310/2002 Sb. a zákona č. 320/2002 Sb.“.

14)

24. V § 7 odst. 5 se odkazy na poznámky pod čarou číslo 9 a 10 nahrazují odkazy na poznámky pod čarou číslo 14 a 15 a poznámky pod čarou č. 14 a 15 zní:

„¹⁴⁾ Zákon č. 200/1990 Sb., o přestupcích, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁵⁾ § 178 trestního zákona.“.

25. V § 8 odstavec 1 zní:

„(1) Povinná osoba na požádání sdělí ministerstvu v jím stanovené lhůtě údaje o obchodech, na něž se vztahuje identifikační povinnost nebo ohledně nichž ministerstvo provádí šetření, předloží doklady o těchto obchodech, nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům ministerstva při prověřování oznámení nebo provádění kontrolní činnosti a poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových obchodů.“.

26. V § 8 odstavec 3 včetně poznámek pod čarou č. 16 a 17 zní:

„(3) Ministerstvo kontroluje, zda povinné osoby plní povinnosti stanovené tímto zákonem a zda nedochází k legalizaci výnosů povinnými osobami. Při provádění kontroly postupuje ministerstvo podle zvláštního právního předpisu¹⁶⁾. Kromě ministerstva provádí kontrolu plnění povinností podle tohoto zákona též

- a) Česká národní banka u bank a u dalších povinných osob, kterým uděluje devizové licence,
- b) Komise pro cenné papíry u povinných osob uvedených v § 1a odst. 7 písm. c),
- c) Úřad pro dohled nad družstevními záložnami u spořitelních a úvěrních družstev,
- d) Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění u pojišťoven a penzijních fondů,
- e) státní dozor nad dodržováním zákona o loteriích a jiných podobných hrách u jím kontrolovaných osob¹⁷⁾.

Kontrola se vztahuje i na povinné osoby ve smyslu § 1a odst. 8. Při výkonu kontrolní činnosti se vztahy mezi kontrolními orgány a kontrolovanými osobami řídí zákonem o státní kontrole.

¹⁶⁾ Zákon č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, ve znění zákona č. 166/1993 Sb., zákona č. 148/1998 Sb. a zákona č. 132/2000 Sb.

¹⁷⁾ § 46 odst. 1 písm. c) a d) zákona č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách, ve znění zákona č. 149/1998 Sb.“.

27. V § 9 odstavec 1 zní:

„(1) Pokud povinná osoba zaměstnává nejméně 3 osoby, písemně vypracuje a uplatňuje v rozsahu platných povolení či oprávnění k činnostem podléhajícím působnosti tohoto zákona systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k předcházení legalizace výnosů (dále jen „systém vnitřních zásad“). Povinná osoba určí konkrétního zaměstnance k plnění oznamovací povinnosti podle § 4 a k zajišťování průběžného styku s ministerstvem, pokud tyto činnosti nebude zajišťovat přímo statutární orgán. O určení této osoby informuje povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. a) až d) neprodleně ministerstvo.“.

28. V § 9 odst. 2 písm. d) se slovo „finanční instituce“ nahrazuje slovy „povinné osoby“.

29. V § 9 odst. 2 písm. f) se slova „finanční institucí“ nahrazují slovy „povinné osobě“.

30. V § 9 odst. 3 se slova „Finanční instituce jsou povinny“ nahrazují slovy „Povinná osoba poskytne“ a slovo „poskytnout“ se zrušuje.

31. V § 9 odstavec 4 zní:

„(4) Povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. a) a b) je povinna doručit ministerstvu systém vnitřních zásad a jeho změny do 30 dnů od svého vzniku anebo od účinnosti změn systému vnitřních zásad. Povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. c) má tyto povinnosti ve vztahu ke Komisi pro cenné papíry. Jestliže předložené znění není v souladu s tímto zákonem nebo neplní dostatečně svůj účel, ministerstvo nebo Komise pro cenné papíry na to povinnou osobu písemně upozorní; povinná osoba je v takovém případě povinna ve lhůtě 30 dnů od doručení upozornění závady odstranit a vyrozumět o tom ministerstvo nebo Komisi pro cenné

papíry v případě povinné osoby uvedené v § 1a odst. 7 písm. c). Lhůta k odstranění závad a k vyrozumění je závazná i v případě, že systém vnitřních zásad byl vyžádán ke kontrole ministerstvem nebo orgánem uvedeným v § 8 odst. 3 písm. a) až e).“.

32. V § 9 odst. 5 se slova „Finanční instituce jsou povinny každoročně zajistit“ nahrazují slovy „Povinná osoba zajistí nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců“.

33. V § 10 se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

„(3) Pokud orgán uvedený v § 8 odst. 3 písm. a) až e) zjistí skutečnosti nasvědčující podezřelému obchodu ve smyslu § 1a odst. 6, ihned o tom informuje ministerstvo postupem podle § 4.“.

Dosavadní odstavce č. 3 až 5 se označují jako odstavce 4 až 6.

34. V § 10 odst. 5 se poznámka pod čarou č. 11 nahrazuje poznámkou pod čarou č. 18 a poznámka pod čarou č. 18 zní:

„¹⁸⁾ Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění zákona č. 227/2000 Sb., zákona č. 177/2001 Sb., zákona č. 450/2001 Sb., zákona č. 107/2002 Sb., zákona č. 309/2002 a zákona č. 310/2002 Sb.“.

35. V § 10 odst. 6 se za slovo „vázána,“ vkládají slova „nebo na základě vzájemnosti“ a na konci odstavce se doplňuje věta „Za podmíněk, že informace budou užity pouze k dosažení účelu tohoto zákona a budou požívat ochrany alespoň v rozsahu tímto zákonem stanoveném, může ministerstvo spolupracovat i s dalšími mezinárodními organizacemi.“.

36. V § 11 odst. 1 písm. j) se poznámka pod čarou číslo 12 zrušuje.

37. V § 12 odst. 1 se částka „2 000 000 Kč“ nahrazuje částkou „10 000 000 Kč“ a částka „10 000 000 Kč“ se nahrazuje částkou „50 000 000 Kč“.

38. V § 12 odst. 4 větě první se za slovo „rozhodnutí“ vkládá slovo „ministerstva“.

39. V § 12a odst. 13 se odkaz na poznámku pod čarou číslo 12a nahrazuje odkazem na poznámku pod čarou číslo 19 a poznámka pod čarou č. 19 zní:

„¹⁹⁾ Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.“.

40. V části první se hlava pátá včetně nadpisu zrušuje.
41. V § 20 odst. 1 se slova „finančními institucemi“ nahrazují slovy „povinnými osobami“.

Čl. II

Přechodná a závěrečná ustanovení

1. Povinná osoba doplní systém vnitřních zásad podle § 9 zákona č. 61/1996 Sb., ve znění tohoto zákona, nejpozději do 60 dnů ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. a) doručí v této lhůtě doplněný systém vnitřních zásad ministerstvu a povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. c) jej doručí v této lhůtě Komisi pro cenné papíry.
2. Právnícká nebo fyzická osoba, která byla tímto zákonem nově zařazena mezi povinné osoby, je povinna vypracovat a uplatňovat systém vnitřních zásad a určit svého zaměstnance k plnění oznamovací povinnosti podle § 9 odst. 1 zákona č. 61/1996 Sb., ve znění tohoto zákona, nejpozději do 60 dnů ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Pokud je tato nově zařazená povinná osoba uvedena v § 1a odst. 7 písm. a) zákona č. 61/1996 Sb., ve znění tohoto zákona, doručí v této lhůtě systém vnitřních zásad ministerstvu; pokud je uvedena v § 1a odst. 7 písm. c) zákona č. 61/1996 Sb., ve znění tohoto zákona, doručí jej v této lhůtě Komisi pro cenné papíry.

Čl. III

Zmocnění k vydání úplného znění zákona

Předseda vlády se zmocňuje, aby ve Sbírce zákonů vyhlásil úplné znění zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, jak vyplývá ze zákonů jej měnících.

ČÁST DRUHÁ

Změna zákona o loteriích a jiných podobných hrách

Čl. IV

Zákon č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách, ve znění zákona č. 149/1998 Sb., se mění takto:

1. V § 36 odst. 2 se věta druhá nahrazuje větou „Rozsah identifikačních údajů v evidenci a jejich uchovávání se řídí zvláštním právním předpisem.^{11a)}“.

Poznámka pod čarou č. 11a zní:

„^{11a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“.

2. V § 46b se na konci odstavce 2 doplňuje věta „Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce ministerstva podle zvláštního právního předpisu 11a).“.

ČÁST TŘETÍ

Změna zákona o auditorech a o změně zákona č. 165/1998 Sb.

Čl. V

V § 15 zákona č. 254/2000 Sb., o auditorech a o změně zákona č. 165/1998 Sb., se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu ^{7a)}“.

Poznámka pod čarou č. 7a zní:

„^{7a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“.

ČÁST ČTVRTÁ

Změna zákona o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky

Čl. VI

V § 6 zákona č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, se na konci odstavce 8 doplňuje věta „Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu ^{3a)}“.

Poznámka pod čarou č. 3a zní:

„^{3a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“.

ČÁST PÁTÁ

Změna exekučního řádu

Čl. VII

V § 31 zákona č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, se na konci odstavce 7 doplňuje věta „Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu ^{4a)}“.

Poznámka pod čarou č. 4a zní:

„^{4a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“.

ČÁST ŠESTÁ

Změna zákona o advokacii

Čl. VIII

V § 21 zákona č. 85/1996 Sb., o advokacii, ve znění zákona č. 210/1999 Sb. a zákona č. 228/2002 Sb., se na konci odstavce 7 doplňuje věta „Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu ^{10a)}“.

Poznámka pod čarou č. 10a zní:

„^{10a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“.

ČÁST SEDMÁ

Změna notářského řádu

Čl. IX

Zákon č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění zákona č. 82/1998 Sb., zákona č. 30/2000 Sb., zákona č. 370/2000 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 317/2001 Sb., zákona č. 352/2001 Sb., zákona č. 501/2001 Sb. a zákona č. 6/2002 Sb., se mění takto:

3. § 56 včetně poznámky pod čarou č. 4a zní:

§ 56

„(1) Notář je povinen zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozvěděl v souvislosti s notářskou činností podle § 2 a další činností podle § 3 odst. 1 a 2 a které se mohou dotýkat oprávněných zájmů

- f) účastníka právního úkonu, o kterém byl sepsán notářský zápis,
- g) toho, jehož prohlášení nebo rozhodnutí bylo osvědčeno,
- h) toho, jehož podpis byl ověřen,
- i) toho, na jehož žádost byla osvědčena právně významná skutečnost,
- j) klienta v případě další činnosti podle § 3,

nebo právních nástupců těchto osob (dále jen „povinnost mlčenlivosti“).

(2) Povinnosti mlčenlivosti mohou notáře zprostit pouze osoby uvedené v odstavci 1.

(3) Povinnost mlčenlivosti se vztahuje i na notáře, který byl odvolán.

(4) Povinnosti mlčenlivosti se notář nemůže dovolávat v kárném řízení, jakož i vůči navrhovateli kárného návrhu v době přípravy kárného návrhu. Povinností mlčenlivosti není notář vázán v rozsahu nezbytném pro řízení před soudem nebo jiným orgánem, je-li předmětem řízení spor mezi ním a osobou, která může notáře mlčenlivosti zprostit nebo jde-li o řízení o opravném prostředku proti rozhodnutí kárné komise, a to v rozsahu nezbytném pro ochranu jeho práv.

(5) Povinností mlčenlivosti není dotčena zákonem uložená povinnost přezkázat spáchání trestného činu a povinnosti stanovené zvláštními předpisy o správě daní a poplatků.

(6) Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu^{4a)}.

(7) Povinnost mlčenlivosti se vztahuje obdobně i na zaměstnance notáře a zaměstnance notářské komory a Komory a to i po skončení jejich pracovního poměru; nevztahuje se na notáře a jeho pracovníky ve vztahu k sobě navzájem.

^{4a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“.

4. V části šesté nadpis oddílu pátého zní: „Notářské úschovy“.

5. V § 81 se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňuje se odstavcem 2, který zní:

„(2) Peníze a listiny přijímané do notářské úschovy za účelem jejich vydání dalším osobám mohou být přijaty také za účelem zajištění závazku.“.

6. § 85 až 88 znějí:

„§ 85

(8) Peníze lze předat do notářské úschovy jen na základě žádosti, která musí obsahovat

- a) název, sídlo, popřípadě identifikační číslo právnické osoby a jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště fyzické osoby jednající jejím jménem nebo jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště fyzické osoby (dále jen „identifikační údaje“), která má peníze do notářské úschovy předat (dále jen „složitel“) a které mají být peníze vydány (dále jen „příjemce“),
- b) výši peněžní částky a měnovou jednotku peněz, které mají být do notářské úschovy předány,
- c) označení zajišťovaného závazku, mají-li být peníze předány do notářské úschovy za účelem zajištění závazku.

(9) Není-li notář požádán o převzetí peněz do úschovy písemně nebo pomocí elektronického přenosu dat, o žádosti o přijetí peněz do úschovy sepíše za přítomnosti žadatele o úkon záznam ve dvojitým vyhotovení a jedno vyhotovení vydá žadateli.

(10) Předáním peněz se rozumí jejich složení na zvláštní účet u banky, označený „notářská úschova“, jehož majitelem je notář (dále jen „zvláštní účet“) nebo jejich převedení

na zvláštní účet bezhotovostním převodem. Jiným způsobem nelze peníze notáři předat. Není-li dán důvod pro odmítnutí tohoto úkonu, notář sdělí žadateli označení zvláštního účtu, popřípadě toto označení uvede v záznamu o žádosti.

§ 86

(11) Notář poté, kdy se od banky dozví, že peníze byly na jeho zvláštní účet složeny nebo převedeny, přijme je do notářské úschovy za účasti složitele; protokol o notářské úschově musí obsahovat

- a) jméno a příjmení notáře a jeho sídlo,
- b) identifikační údaje o složiteli a o příjemci a údaj o tom, jakým způsobem byla notářem ověřena totožnost složitele, popřípadě jeho zástupce,
- c) údaj o výši peněžní částky a o měnové jednotce,
- d) údaj o tom, že notář peníze přijal do notářské úschovy,
- e) lhůta stanovená složitelem pro vydání peněz příjemci, případně podmínky, stanovené složitelem pro vydání peněz příjemci,
- f) označení účtu u banky, na který mají být peníze jejich bezhotovostním převodem ze zvláštního účtu vydány příjemci,
- g) označení účtu u banky, na který mají být peníze jejich bezhotovostním převodem ze zvláštního účtu případně vráceny složiteli,
- h) doba sepsání protokolu,
- i) podpis složitele, podpis notáře a otisk jeho úředního razítka.

(12) Mají-li být peníze předány do notářské úschovy za účelem zajištění závazku, musí být protokol o notářské úschově pořízen též za účasti příjemce a musí obsahovat mimo náležitostí uvedených v odstavci 2 písm. a) až d) a f) až i) dále

- a) údaj o tom, že peníze jsou předány do notářské úschovy za účelem zajištění závazku, označení závazku a skutečnosti, na které se závazek zakládá,
- b) údaje o tom, za jakých podmínek a v jakých lhůtách mají být peníze vydány příjemci, případně vráceny složiteli (dále jen „údaje o vydání peněz z notářské úschovy“), popřípadě dobu, na kterou je notářskou úschovou závazek zajištěn,
- c) podpis příjemce nebo jeho zástupce a údaj o tom, jakým způsobem byla notářem ověřena totožnost příjemce nebo jeho zástupce.

(13) Protokol o notářské úschově podle odstavce 1 se vyhotovuje ve dvojitě vyhotovení, z nichž jedno vyhotovení notář vydá složiteli. Protokol o notářské úschově podle odstavce 2 se vyhotovuje ve trojitě vyhotovení; jedno vyhotovení notář vydá složiteli a příjemci.

§ 87

(14) Notář příjemci vydá peníze z notářské úschovy bezhotovostním převodem na účet nebo účty označené v protokolu o notářské úschově ve stanovené lhůtě a po splnění stanovených podmínek. Notář postupuje obdobně, mají-li být peníze vráceny složiteli. Nebylo-li možno příjemci peníze na takový účet vydat a neoznačí-li příjemce na výzvu notáře ve lhůtě uvedené ve výzvě písemně s jeho úředně ověřeným podpisem nebo v dodatku k protokolu o notářské úschově jiný účet, notář vydá stanoveným způsobem peníze z notářské úschovy složiteli.

(15) Mají-li být peníze vydány složiteli a nebylo-li možno mu peníze vydat na účet označený v protokolu o notářské úschově, notář vydá peníze složiteli způsobem se složitelem

dohodnutým. Jestliže složitel odmítne peníze převzít, má se zato, že je vůči notáři v prodlení a notář uloží peníze do úschovy u soudu podle zvláštního právního předpisu.

(16) O vydání peněz notář vyrozumí příjemce i složitela.

(17) Nepřijme-li notář úschovu, peníze vrátí složiteli.

§ 88

(18) Do doby vydání peněz z notářské úschovy příjemci náleží peníze v notářské úschově složiteli. Dobou vydání se rozumí okamžik připsání na účet peněžní částky, která byla vydána příjemci postupem podle § 87, není-li v protokolu o notářské úschově stanoveno jinak.

(19) Jsou-li peníze předány do notářské úschovy za účelem zajištění závazku, notář při postupu podle obsahu protokolu o notářské úschově nemůže peníze vydat složiteli bez souhlasu příjemce, trvá-li lhůta pro splnění stanovených podmínek nebo jestliže byly splněny stanovené podmínky pro vydání peněz příjemci a dosud mu nebyly vydány, nebo trvá-li lhůta pro vydání peněz příjemci, popřípadě lhůta, na kterou byla notářská úschova dohodnuta, pokud nenastane skutečnost uvedená v § 87 odst. 1, na základě které se mají peníze vydat složiteli.“.

5. V § 95 V § 95 se na konci odstavce 2 doplňují věty „Při výkonu tohoto oprávnění těmi, jimž je podle § 96 povinen zapůjčit spisy, notář nezjišťuje splnění podmínek uvedených ve větě první. Ti, jimž je notář povinen zapůjčit spisy podle § 96, mohou rovněž nahlížet do evidenčních pomůcek notáře, týkajících se notářské činnosti, zejména do příslušného svazku ověřovací knihy a činit z nich opisy a výpisy.“.
6. V § 96 větě první se za slovo „spisy“ vkládají slova „a evidenční pomůcky, zejména příslušný svazek ověřovací knihy,“.

ČÁST OSMÁ

ÚČINNOST

Čl. X

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. července 2003.

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

I. Obecná část

Za jeden z neúčinnějších nástrojů boje proti kriminalitě vůbec a organizované kriminalitě zvláště je všeobecně pokládáno účinné odčerpávání výnosů z trestné činnosti. O jeho významu svědčí i to, že naplnění mezinárodních závazků na tomto úseku je jednou ze tří zásadních oblastí, které musí implementovat do vnitrostátního práva všichni kandidáti na vstup do Evropské unie. Česká republika v roce 1995 formálně přistoupila k Úmluvě o praní, vyhledávání, zadržování a konfiskaci výnosů ze zločinu, přijaté ve Štrasburku 18. prosince 1990, a podnikla již od té doby řadu kroků v jejím smyslu. Nejvýznamnějšími z nich bylo přijetí zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, a ustavení Finančního analytického útvaru Ministerstva financí (odbor 24) k zajištění úkolů z něj vyplývajících.

Zisky, vytvářené zejména zločineckými strukturami, se v celosvětovém měřítku pohybují v obrovských částkách. Například jen z obchodu s drogami je ročně propráno více než 500 mld. USD. Ani Česká republika nezůstává pozadu. Jen odhalená trestná činnost představovala škody v roce 2000 přes 63 mld. Kč a v roce 2001 téměř 56 mld. Kč. S ohledem na míru latence je pak celkový roční výnos ze zločinu v ČR odhadován na 170 až 180 miliard Kč.

Novela zákona č. 61/1996 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, nebyla zahrnuta v legislativním programu vlády na rok 2002. S ohledem na požadavek aproximace práva Evropských společenství ve smyslu závazků, vyplývajících zejména z Evropské dohody zakládající přidružení mezi Českou republikou na jedné straně a ES a jejich členskými státy na straně druhé (dále Evropské dohody), je však vzhledem k dále uvedenému nezbytné ji do tohoto programu v průběhu roku 2002 doplnit.

Zařazení této novely do legislativního programu vychází dále ze situace, která nastala po 11. září 2001. Na tuto situaci reagovaly mezinárodní organizace svými opatřeními proti terorismu, ke kterým se připojila i ČR.

Předkládaný návrh novelizace zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, se zaměřuje na pět základních oblastí:

1. promítnutí závazků, vyplývajících z práva Evropské unie, které řeší problematiku praní špinavých peněz do zákona tak, aby Česká republika byla schopna tyto závazky ještě před vstupem do Evropské unie plnit,
2. řešení možnosti užití opatření proti praní špinavých peněz i v oblasti boje proti financování terorismu,

3. přesněji specifikovat a doplnit určení právnických a fyzických osob, které podléhají režimu tohoto zákona, a zapojit i další orgány do kontroly jeho dodržování,
4. ve vazbě na nové techniky, používané při transakcích, umožnit provádění identifikace účastníků obchodu prostřednictvím subjektů, které jsou ze zákona oprávněny ověřovat podpisy a listiny,
5. doplnění a upřesnění některých stávajících ustanovení zákona, jak vyplynulo ze zkušeností s jeho využitím v praxi.

Stávající právní úprava neřešila dostatečně nebo řešila jen částečně tuto problematiku a proto nevyhovuje požadovanému legislativnímu stavu.

Návrh novelizace je zaměřen zejména na promítnutí závazků vyplývajících z práva Evropské unie, jak jsou popsány v oblastech 1. až 3.. Do návrhu zákona jsou rovněž zapracována doporučení mezinárodních orgánů, které provádějí hodnocení České republiky v rámci „předvstupního procesu“ a které mají možnost jeho výrazného ovlivnění – FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering - Finanční akční výbor proti praní peněz) a Výboru PC-R-EV (Výbor expertů pro hodnocení opatření proti praní peněz) Rady Evropy. V oblasti 2. řeší návrh v rámci možností, daných smyslem zákona a charakterem upravované oblasti, naplnění části závazků, vyplývajících pro ČR z přijatých opatření v boji proti terorismu, a to jak na úrovni OSN, tak na evropské úrovni.

Podstatou souběžně navrhovaných novel zákonů č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách, č. 254/2000 Sb., o auditorech a o změně zákona č. 165/1998 Sb., č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti a o změně dalších zákonů, č. 85/1996 Sb., o advokacii a č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti, je úprava mlčenlivosti při výkonu činností těmito zákonům podléhajících v návaznosti na navrhovanou novelu tak, aby nedocházelo k jejich nepřímé novelizaci.

K předpokládanému termínu účinnosti novely jsou připravovány i novely prováděcích vyhlášek ve smyslu navrhovaných změn.

Návrh novely je v souladu s ústavním pořádkem České republiky. Jedním z jeho hlavních cílů je promítnout požadavky zakotvené v právu Evropské unie do vnitrostátního práva a způsob, jakým se tohoto cíle navrhuje dosáhnout, je podrobně popsán ve zvláštní části důvodové zprávy. Dokumenty, o jejichž věcné promítnutí do vnitrostátní právní úpravy návrh usiluje, jsou uvedeny ve vlastním návrhu novely zákona (kód Celex) a v připojené srovnávací tabulce zapracování předpisů ES.

Návrh novely zákona č. 61/1996 Sb. se velmi významně týká vstupu České republiky do Evropské unie, a to v souvislosti s článkem 86 asociační dohody, který nás zavazuje před vstupem do EU „vytvářet vhodné normy proti praní peněz shodné s těmi, které byly přijaty Společenstvím a jinými mezinárodními fóry v této oblasti, včetně Skupiny pro finanční úkoly (FATF)“.

Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, hospodářské subjekty, zejména na malé a střední podnikatele, sociální dopady a dopady na životní prostředí.

Zákon na základě novely směrnice Rady (ES) č. 91/308/EHS, provedené směrnicí Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 2001/97/ES (dále jen Směrnice, resp. novela Směrnice), rozšířil okruh právnických a fyzických osob podléhajících dozoru, což zakládá nutnost rozšíření kontrolní činnosti Finančního analytického útvaru. Současně z výsledků hodnocení a kontrol, prováděných v rámci programu přípravy ČR na vstup do EU, vyplývají podstatně vyšší kvantitativní i kvalitativní nároky na výkon kontrolní, metodické a rozhodovací činnosti. Bude nadále i důsledněji vyžadováno prokazovat splnění těchto nároků – viz např. Hodnotící zpráva Výboru PC-R-EV Rady Evropy z června 2002.

Plnění funkcí právního a kontrolního oddělení Finančního analytického útvaru je v současné době zabezpečeno čtyřmi zaměstnanci včetně vedoucího.

- Oddělení je specializovaným dozorovým orgánem nad právními a fyzickými osobami, kterým vznikají povinnosti podle tohoto zákona. Dozorové funkce plní v rozsahu zákona o státní kontrole a rovněž v rozsahu zákona o správě daní a poplatků. Výkon této činnosti vyžaduje znalost a aplikaci právních předpisů ze všech oblastí podnikání.
- Zabezpečuje legislativní činnost, harmonizaci právních předpisů v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti s předpisy EU a spolupráci s orgány ES v této oblasti, podílí se i na tvorbě právních předpisů v souvisejících oblastech (trestní právo, bankovníctví, pojišťovnictví, finanční trhy atd.).
- Vykonává právní službu v souvislosti s rozhodováním v prvním stupni za ústřední orgán státní správy. Ve druhém stupni zajišťuje přezkum těchto rozhodnutí, dokazování, styk s účastníky řízení atd..
- Vykonává metodickou činnost v rozsahu předmětů podnikání povinných osob. Vykonává sankční pravomoc vůči povinným osobám se sídlem v tuzemsku i v zahraničí, pokud provozují podnikatelskou činnost na území ČR.
- Finalizuje trestní oznámení na subjekty, u kterých je důvodné podezření ze spáchání trestného činu.
- V civilní procesně právní oblasti navrhuje soudu důkazy, vyjadřuje se k výzvám soudu a na základě pověření se účastní soudního řízení.
- Vede správní řízení a řízení podle zákona o správě daní a poplatků.

Navrhovaná právní úprava vyžaduje posílení o 7 zaměstnanců, což předpokládá i navýšení ročních provozních výdajů o cca 6,5 - 7 mil. Kč.

V dalším období se předpokládá využití právního a kontrolního oddělení FAÚ i k provádění místního šetření v rámci analytické činnosti při prověřování podezřelých obchodů; úvahy směřují i k přenesení sankční povinnosti a dalších úkolů vyplývajících ze zákonů o mezinárodních sankcích. V případě uplatňování mezinárodních sankcí by však personální a provozní zajištění bylo třeba řešit samostatně.

Na základě akceptovaných zásadních připomínek NBÚ a BIS dojde dále k nárůstu administrativních činností – bude nutno řešit zvýšení zatížení FAÚ vyřizováním cca 21.000 dotazů k osobám prověřovaným NBÚ ročně, což mimo navýšení počtu pracovníků pro mechanické zpracování (předpoklad 8 osob ve třídě 8-9) lze řešit technicky propojením informačních systémů, případně jiným způsobem sdílení elektronických dat – toto řešení FAÚ upřednostňuje. Ve druhém případě by bylo nutné veškeré zpracovávané informace převádět do elektronické podoby, což představuje navýšení počtu pracovníků o 5 osob ve třídě 8-9 a navýšení ročních provozních výdajů o další 4,0 mil. Kč.

Celkem tedy navrhovaná úprava předpokládá navýšení počtu zaměstnanců FAÚ o 12 osob při navýšení ročních provozních výdajů o 10,5 až 11,0 mil. Kč.

Z ostatních státních orgánů se novelizovaný zákon významněji dotýká pouze činnosti Komise pro cenné papíry, kam navrhujeme s ohledem na složitost problematiky přesunout část kontrolní činnosti včetně kontroly systémů vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k předcházení legalizace výnosů u jim podléhajících povinných osob. Zde lze předpokládat navýšení počtu pracovníků o max. 2 osoby s příslušným navýšením ročních provozních výdajů (cca 1,5 mil. Kč). U dalších státních orgánů a bankovního dohledu ČNB jsou kontrolní pravomoci součástí jejich činnosti již nyní, nevznikají tedy další nároky na personální a finanční zajištění.

Ze zákonem dotčených hospodářských subjektů mohou nově vzniknout jednorázové výdaje povinným subjektům na zpracování tzv. „systémů vnitřních zásad“ u nově zařazených a na jejich přepracování a doplnění u některých dřívějších finančních institucí a dále jedenkrát ročně na provádění školení zaměstnanců. Náklady se budou značně lišit podle velikosti konkrétní instituce, u malých a středních podnikatelů budou minimální – řádově v tisícikorunách.

Novela zákona nezakládá nároky na ostatní veřejné rozpočty a nemá ani dopady sociální či dopady na životní prostředí.

II. Zvláštní část

ČÁST PRVNÍ

Čl. I

K bodu 1. (§ 1):

Nově se navrhuje vložit úvodní ustanovení, které vymezuje předmět právní úpravy a současně i plní požadavek odkazu na příslušnou směrnici EU.

K bodu 2. (§ 1a):

V odst. 1 je v návaznosti na požadavky mezinárodní spolupráce v návrhu řešen požadavek sledování i těch transakcí, kdy k jednání dochází zcela nebo částečně mimo území ČR. Vložením výrazu „... nebo jiné formě součinnosti“ je současně řešeno vyhodnocování obchodů jako podezřelých ve smyslu tohoto zákona jednotlivými povinnými osobami bez odpovídající znalosti trestněprávních předpisů a v momentě, kdy ještě nelze jednoznačně posuzovat dílčí jednání některé ze stran obchodu podle ustanovení trestních předpisů.

Navrhovaná změna odstavce 3 reaguje na situaci, kdy k identifikaci účastníka obchodu přichází v úvahu i jiné doklady – například v případě cizinců mimo cestovního pasu i průkaz povolení k pobytu. Při identifikaci je třeba zjistit i takové údaje, které v každém průkazu totožnosti uvedeny nejsou (bydliště, pohlaví – důležité zejména u cizinců, kde nelze odvodit ze jména nebo příjmení) a budou tedy zjištěny např. jen na základě prohlášení identifikovaného či pozorování identifikujícího, eventuálně z dalšího podpůrného dokladu. Vlastní pojem „průkazu totožnosti“ je pak řešen v odstavci 9. U právnické osoby je třeba na základě hodnocení Výboru PC-R-EV Rady Evropy i doporučení FATF provádět širší identifikaci účastníků obchodu. Převážná většina požadovaných údajů je obsažena ve výpisu z Obchodního rejstříku (dále jen OR) nebo jiného obdobného i zahraničního registru, který je běžně k identifikaci právnické osoby předkládán. Pro účely odhalování legalizace výnosů je orgány EU bezpodmínečně požadována identifikace beneficiantů, tedy například u účtů či jiných obchodů právnické osoby identifikace jejího bezprostředního vlastníka. Pokud takový údaj nelze doložit úředním dokladem (např. 100% akcionář a.s., údaj povinně zapisovaný v OR), pak bude na místě takovou skutečnost doložit jinak, například písemným prohlášením či potvrzením. Terminologie údajů týkajících se podnikatelů se navrhuje upravit podle obchodního zákoníku.

V odstavci 5 navrhované rozšíření obecného popisu jednání, jež se považují za obchod podle zákona č. 61/1996 Sb., vychází z požadavků praxe a často opakovaných dotazů a sporných případů, s cílem nastolit jednoznačnost v posuzování obchodů s jinými platebními instrumenty a deriváty. Termín „investiční instrumenty“ je převzat z § 8a zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákona č. 501/2001 Sb. a zákona č. 308/2002 Sb.. Výjimky byly kromě stávajícího plnění povinnosti stanovené v zákoně nebo rozhodnutím státního orgánu rozšířeny i na plnění povinností uložených soudem.

V odstavci 6 se na základě zkušeností z aplikace zákona navrhuje částečně upravit a rozšířit demonstrativní výčet podezřelých obchodů. Návrhem dále doplněná písmena f) a g) a další související úpravy v tomto zákoně pak umožňují užití zavedených opatření proti „praní

špinavých peněz“ i k boji proti financování terorismu a jsou v podstatě jedinou konkrétní reakcí našeho zákonodárství na účast v mezinárodních sankcích proti terorismu, když příslušné zákony č. 48/2000 Sb. a č. 98/2000 Sb. mají deklaratorní charakter. Návrh uvedený v písmenu h) vychází ze 40. doporučení FATF.

Navržené změny v odstavci 7 zavádějí nový termín „povinné osoby“ jako legislativní zkratku pro označení právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb., když další osoby, které jsou doplněny na základě požadavků novely Směrnice, nelze podřadit pod pojem „finanční instituce“. Navrhované členění do 11 skupin označených písmeny a) až k) má význam pro diferencované ukládání povinností, jak vyplývají z dalších ustanovení zákona. Pojem „povinná osoba“ nahrazuje původní termín „finanční instituce“ i v příslušných dalších ustanoveních zákona.

Pod písm. a) zůstávají klasické „finanční instituce“, poskytující peněžní služby. Česká národní banka (která mimo činnosti orgánu státní správy vykonává omezeně i běžnou bankovní činnost) byla s ohledem na specifikum zařazena do samostatného písmene b).

Jazykově kostrbaté označení „osoba, která je oprávněna podle zvláštního právního předpisu obchodovat s cennými papíry“ se navrhuje v písm. c) nahradit srozumitelným pojmem „obchodník s cennými papíry“, který příslušný zákon (č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů) užívá nejen jako legislativní zkratku. Původní označení by kolidovalo i s uvolněním trhu pro obchodníky licencované v zahraničí. Dovětkem je současně provedeno oddělení od bank, aby nedocházelo k duplicitě ve vztahu k dalším ustanovením zákona.

Původní vyjádření „finanční činnosti“ s odkazem na § 28 zákona o dani z přidané hodnoty bylo nahrazeno výčtem finančních činností, u kterých podle domácích i zahraničních zkušeností vzniká nebezpečí zneužití k legalizaci, případně financování terorismu.

Předmět činnosti uvedený v písm. f) pokrývá činnosti, pro které jsou zavedeny v praxi termíny „faktoring“ (odkup krátkodobé pohledávky od dodavatele faktoringovou společností či jinou specializovanou institucí, s cílem jejího řádného a včasného inkasa, a to bez práva zpětného postihu věřitele v případě nezaplacení pohledávky ať už z titulu platební neschopnosti nebo platební nevůle dlužníka) a „forfaiting“ (odkoupení středně- či dlouhodobé pohledávky převážně kryté platebním instrumentem před splatností dluhu, bez možnosti postihu prodávajícího věřitele, kdyby se ukázalo, že koupená pohledávka je nedobytná).

V písm. h) se k pojmu účetní vztahuje bližší specifikace „pokud příslušnou činnost vykonává jako podnikatel“. Povinnosti ostatního povinného subjektu podle tohoto zákona se tak vztahují jen na podnikatele, který činnost účetního (vedení účetnictví) vykonává jako živnost pro jiné hospodářské subjekty (obdobně pak i v § 4 odst. 7).

V písm. j) se kromě obecné úpravy v duchu Směrnice navrhuje konkrétnější úprava u notářských úschov (na návrh Notářské komory) - bez této úpravy by notář nebyl ostatním povinným subjektem při výkonu notářských úschov, neboť v této jeho činnosti nejedná jménem nebo ve prospěch svého klienta – žadatelé o notářskou úschovu nejsou klienty notáře ve smyslu notářského řádu. Vztahovala by se na něho povinnost podle tohoto zákona jen při přijímání peněz v souvislosti se svěřenskými smlouvami, kde vykonává správu majetku – správu svěřených peněz. V notářských úschovách se přitom ročně pohybují částky mezi 10-15 mld. Kč.

Navrhovaná úprava v písm. k) se pak podle požadavku novely Směrnice vztahuje na všechny podnikatelské subjekty, pokud jednorázový obchod v hotovosti přesáhne stanovenou částku 15 000 eur. Formulace užitá ve Směrnici „obchodníci s cenným zbožím, jako jsou drahé kameny nebo kovy nebo umělecká díla ...“ uvádí výčet pouze demonstrativní. Konzultací se zástupci orgánů EU bylo upřesněno, že za „cenné zboží“ je třeba považovat každé zboží (např. i auta, lodě, letadla), u něhož jednotková cena přesahuje hraniční částku. Ve smyslu článku 12 Směrnice se navrhuje nezužovat povinnost identifikace při hotovostním obchodu pouze na jednotkovou cenu, která by pak musela být vztažena například i na šperky a podobné zboží a sváděla by k „rozepisování“ celků. Do budoucna je předpoklad snižování množství takových obchodů s přechodem na převážně bezhotovostní platební styk, případně i omezením hotovostního styku ze zákona.

Vzhledem k tomu, že navrhovanou úpravou dochází k předsunutí řady poznámek pod čarou před původní poznámkou č. 1, a s ohledem na další poměrně rozsáhlé změny v poznámkách pod čarou, z nichž prakticky žádná nezůstává v původním znění, navrhuje se jejich komplexní přečíslování.

Komisi pro cenné papíry se navrhuje vypustit zcela z povinných osob s ohledem na nové určení povinných subjektů a postavení podle tohoto zákona, které KCP vzniká v návaznosti na její roli kontrolního orgánu podle § 8 odst. 3.

Navrhuje se nová úprava v odst. 8, postihující i budoucí uvažované úpravy možnosti podnikání zahraničních osob. Těmi se rozumí podnikatelské subjekty s licenci nebo jiným povolením k podnikání uděleným v zahraničí, vykonávající činnost na území ČR. Uvedený text plně nahrazuje i původně v odstavci 6 (a na dalších místech) užitý výraz „pobočky zahraničních bank“ a pokrývá i jiné způsoby a formy podnikání bank i dalších zahraničních právnických a fyzických osob na území ČR.

Nově navržený odst. 9 pojmově vymezuje doklady, používané k identifikaci. „Průkazem totožnosti“, kterým je identifikována fyzická osoba, je státním orgánem vydaný doklad, který obsahuje dostatečné údaje pro individuální identifikaci osoby – zřetelnou fotografii či jiné vyobrazení k ověření podoby identifikovaného a další osobní údaje. Nepožaduje se v něm bydliště, které obvykle není uváděno v cestovních dokladech, je však třeba je chápat pod výrazem „případné další identifikační údaje“. Za průkaz totožnosti lze tedy považovat kromě občanského průkazu či cestovního pasu například i řidičský průkaz, ovšem vždy za předpokladu, že fotografie v takovém dokladu odpovídá skutečnému vzhledu identifikovaného. Dále se zde řeší i identifikace právnické osoby, která nemá průkaz totožnosti a je tedy nutno stanovit pro účely tohoto zákona jiný doklad, který jej nahrazuje.

V odst. 10 se z důvodu průběžné kompatibility bez požadavku na nutnost novelizace při změně kurzu české koruny nebo po přistoupení k měnové unii navrhuje hraniční částky pro identifikaci účastníků obchodu v jednotlivých případech stanovit v měně EU euro (stejnou cestu zvolila v návrhu novely odpovídajícího zákona např. i Slovenská republika). Podle vyjádření Odboru kompatibility Úřadu vlády ČR není tento návrh v rozporu s legislativními pravidly a je tedy přípustný. S ohledem na nové trendy v praní špinavých peněz se navrhuje na roveň platby v hotovosti postavit i platbu vysoce hodnotným zbožím.

K bodu 3. (§ 2):

V odstavci 1 navrhovaná limitní částka pro obecnou identifikaci účastníků obchodu vychází ze Směrnice ve znění již před novelou (novela č. 2001/97/ES tuto částku převzala). Stávající znění zákona je při současném kurzu koruny k euru a hraniční částce 500 000 Kč cca o 50 000 Kč nad touto hranicí a tedy jednomu ze základních požadavků EU neodpovídá.

Navrhuje se zrušit stávající odstavec 2, který svým demonstrativním výčtem příkladů povinné identifikace účastníků obchodu (výčet úplný nelze provést a ani by to nebylo s ohledem na širší působnosti zákona účelné) způsoboval výkladové vady u většiny osob, podléhajících působnosti zákona. Všechny zde původně uváděné příklady jsou pokryty obecnou povinností identifikace účastníků obchodu, jak je stanovena v odstavci 1, demonstrativní výčet podezřelých obchodů je pak obsažen v § 1 odst. 5.

Návrhem nového odstavce 2 se rozšiřují (původně v odst. 3 uvedené) případy povinné identifikace účastníků obchodu:

- V případě výplaty zůstatku zrušeného vkladu z vkladní knížky na doručitele (v době předpokládané účinnosti novely zákona již budou vklady na vkladních knížkách na doručitele zrušeny na základě jiných již účinných zákonů), aby tak byla vyloučena jakákoli možnost zneužití tohoto bankovního instrumentu; tato možnost je neustále kritizována ze strany EU.
- V písm. e) a f) návrh plně akceptuje částky novely Směrnice pro splátky životního pojištění, které je rovněž zneužíváno k praní špinavých peněz. Jedná se o částky relativně velmi nízké, je však běžnou praxí, že identifikace pojistníka v případech životního pojištění se provádí ve smyslu tohoto zákona. Ve smyslu navrhované novely je však účastníkem obchodu i „obmyšlený“, tedy ten, komu má být z takového pojištění plněno, a i jej bude třeba řádně v těchto případech identifikovat.

V návrhu odstavce 3 je nahrazen duplicitní text původních ustanovení odst. 3 písm. d) a odst. 4. Současně je řešena obdobná dispozice i s jinými než bankovními účty. Ustanovení předpokládá, že zmocněnec, doručitel či složitel je identifikován vždy, když jsou splněny podmínky k identifikaci; řeší pouze případy, kdy je (event. není) navíc vyžadována plná moc, a její náležitosti.

Nově navržený odstavec 4 nahrazuje původní odst. 5 na základě ustanovení novely Směrnice v čl. 3 odst. 7 a doporučení FATF. Reaguje rovněž na připomínky stávajících finančních institucí k nejasné a obtížně splnitelné původně uložené povinnosti „pokusit se z informací, které má k dispozici, zjistit skutečnou totožnost třetích osob“. Postihuje situaci, kdy povinná osoba ví, že účastník obchodu nejedná vlastním jménem i situaci, kdy o této skutečnosti vzniká pochybnost – v takovém případě mají identifikující osoby vždy možnost účastníka obchodu vyzvat k podání písemného prohlášení. Pokud pak vznikne rozpor mezi takovým prohlášením a informacemi, které má povinná osoba z jiných zdrojů, bude takové jednání považováno za podezřelý obchod. Pokud účastník obchodu uvede nepravdivé údaje, vystavuje se případně i trestněprávnímu postihu.

Navrhovaná doplnění odstavce 5 jsou reakcí na úpravy dle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.) a novou úpravu odst. 4.

Navrhovaná změna v odstavcích 6 až 8 je reakcí na požadavky stávajících finančních institucí k rozvoji nových forem bankovníctví, navazuje svým obsahem na zákon o elektronickém podpisu a současně naplňuje v tomto směru požadavky novely Směrnice č.

91/308/EHS. Toto ustanovení nevylučuje provedení identifikace přímo povinnou osobou (tento postup bude zcela jistě i nadále preferován).

Identifikaci provádí ten, kdo je oprávněn provádět ověřování podpisů a listin podle zvláštního zákona, je však třeba též stanovit způsob provedení identifikace. Identifikaci lze provést jen na žádost a za přítomnosti identifikované osoby veřejnou listinou o ověření existence osoby a jejích identifikačních údajů, a proto je třeba stanovit náležitosti takové listiny. Ověření totožnosti se provádí z průkazu totožnosti a z „podpůrných dokladů“. Podpůrným dokladem je třeba rozumět jiný doklad vydaný státním orgánem, který umožňuje ověřit správnost některých údajů, uvedených v průkazu totožnosti. Může to být i další úřední průkaz, ale může to být i jiný úřední doklad, který není opatřen fotografií.

K bodu 4. (§ 3):

Návrh vychází z ustanovení článku 4 Směrnice a z praktických zkušeností s uplatňováním stávajícího zákona č. 61/1996 Sb.. Nově se navrhuje uložit povinným osobám kontrolovat a obnovovat identifikační údaje v době trvání smluvního vztahu, avšak bez stanovení pravidelných lhůt. Znamená to požadovat na klientech za trvání smluvního vztahu nahlásit například změny bydliště, výměny dokladů a podobně. K archivovaným identifikačním údajům se jmenovitě uvádí povinnost zakládat originál plné moci při zastupování jako důkazního materiálu v případě sporu o její pravost či existenci. V případě obecné (generální) plné moci lze za originál považovat i její ověřenou kopii. Archivují se i kopie dokladů, předložených k identifikaci – logicky těch jejích částí, z nichž je identifikace prováděna. Upřesňuje se počátek běhu archivační lhůty na základě praktických poznatků z kontrolní činnosti.

K bodu 5. (nadpis § 4)

Vypuštění části nadpisu je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.).

K bodu 6. (§ 4 odst. 1):

Návrh akceptuje příslušné ustanovení novely Směrnice, které požaduje, aby bylo uloženo všem ředitelům a zaměstnancům institucí a osob, spadajících do působnosti příslušného zákona, informovat o všech skutečnostech, které by mohly nasvědčovat praní špinavých peněz a obchodům, spojeným s terorismem. Vychází se přitom ze zkušenosti, že povinné osoby i mimo svou podnikatelskou činnost dostávají řadu informací a samy by se měly aktivně zapojit do odhalování jakýchkoli nekalých praktik v této oblasti.

K bodu 7. (§ 4 odst. 2):

Navrhované upřesnění lhůty na „kalendářní“ dny je z právního hlediska nadbytečné. Z hlediska výkladu a správného pochopení všemi dotčenými subjekty se však na základě zkušeností z praxe jeví jako nanejvýš účelné. Do lhůty takto určené se nezapočítává den, ve kterém nastala událost rozhodná pro počátek lhůty. Případně-li konec lhůty na den pracovního klidu nebo pracovního volna, pokládá se za poslední den lhůty nejbližší následující pracovní den.

K bodu 8. (§ 4 odst. 4):

Navrhované doplnění je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.). S ohledem na bezpečnostní riziko osoby, jednající za oznamovatele, se navrhuje vypustit požadavek uvádění adresy (FAÚ stejně jako orgány činný v trestním řízení má možnost si ji v případě potřeby zjistit jinou cestou).

K bodu 9. (§ 4 odst. 5):

Navrhuje se vložit nový odstavec, který by reagoval na možnost zneužití stávající povinnosti mlčenlivosti správce daně k legalizaci výnosů.

Navrhovaná změna zařazení původního odstavce 5 až na konec § 4 je vyvolána potřebou návaznosti na úpravu předchozích odstavců.

K bodu 10. (§ 4 odst. 7):

Navrhovaný text navazuje na zařazení advokáta, soudního exekutora a notáře ve smyslu bodu 2. mezi tzv. „ostatní povinné subjekty“ pouze ve stanovených případech. Navrhuje se jednoznačné vyloučení advokáta z plnění povinností podle tohoto zákona v případech, kdy se relevantní informace dozvěděl v souvislosti s výkonem funkce obhájce. Advokát, notář, soudní exekutor, auditor, externí účetní a daňový poradce by měl být dále v souladu s novelou Směrnice vyloučen z oznamovací povinnosti a povinnosti poskytování informací na vyžádání orgánů odpovědných za potírání praní peněz v souvislosti s obhajobou, zastupováním v soudním řízení nebo při zjišťování právního postavení klienta.

K bodu 11. (§ 5 odst. 1):

Výše částky byla upravena ve smyslu návrhu nařízení ES z června 2002.

K bodu 12. (§ 5 odst. 3):

Výše částky podle odst. 3 vychází z vnitrostátních předpisů – v původní výši byla převzata ze zrušeného devizového zákona. Na částku 1 000 euro navrhujeme upravit z důvodu snadného přepočtu, přičemž relativní zvýšení při započtení inflace je v rámci kurzového rozptylu.

K bodu 13. (§ 5 odst. 1):

Změna souvisí se změnou měny pro stanovení hraničních částek.

K bodu 14. a 15. (§ 6 odst. 1 a 2):

Navrhované doplnění je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.).

K bodu 16. (§ 6 odst. 3 až 5):

Navrhované nové znění odstavců 3 a 4 je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.). Upřesnění lhůty na „kalendářní“ dny viz odůvodnění k bodu 7..

Navrhuje se ustanovení o náhradě škody včlenit systémově k odkladu splnění příkazu, aby bylo nepochybné, že za škodu vzniklou z neprovedení (nebo opožděného provedení) transakce nenese povinná osoba odpovědnost. Případný nárok na náhradu škody, rozsah nároku a další podmínky odpovědnosti za způsobenou škodu vyplývají z jiných právních předpisů, kterými jsou ale kromě občanského zákoníku (obecná odpovědnost za škodu vzniklou porušením právní povinnosti) i zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem, ve znění pozdějších předpisů. Původní znění § 14 odst. 1 částí věty za středníkem navozovalo objektivní odpovědnost státu za jakoukoli škodu, která vznikla v souvislosti s odložením splnění příkazu. V uplynulém období opakovaně vznikala situace, že byly v průběhu soudního řízení posuzovány operace, například kryté neadekvátní smluvní pokutou, které byly patrně účelové. Z nich pak s ohledem na takto formulovanou odpovědnost je uplatňován nárok na náhradu škody. Původní smysl – ochránit povinné osoby před případnými nároky, vzniklými z pozdržení transakce – je dostatečně kryt touto novou úpravou.

K bodu 17. (§ 7 odst. 1):

Navrhované doplnění je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.).

K bodu 18. (§ 7 odst. 2):

Navrhuje se rozšířit povinnost mlčenlivosti podle tohoto zákona na toho, kdo je oprávněn ke kontrole podle tohoto zákona a dále na každého, koho je nutno v rámci prováděného šetření, zejména tedy při prověřování podezřelých obchodů, seznámit se skutečnostmi zjištěnými na základě tohoto zákona a jinak podléhající povinné mlčenlivosti.

K bodu 19. (§ 7 odst. 3):

Navrhované doplnění je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.).

K bodu 20. (§ 7 odst. 4):

Navrhuje se v zájmu jednoznačného výkladu prolomení mlčenlivosti – toto prolomení se vztahuje jen na situaci, která vznikne po zjištění podezřelého obchodu a souvisí s jeho oznámením ministerstvu a dalšími opatřeními a úkony, které na toto oznámení navazují.

K bodu 21. (§ 7 odst. 4 písm. c)):

Návrh souvisí s rozšířením kontrolních pravomocí dalších orgánů. Prolomena je i mlčenlivost mezi kontrolními orgány navzájem je však omezeno kontrolním oprávněním podle § 8 odst. 3. Samostatné prolomení mlčenlivosti pro bankovní dohled není třeba, je-li ČNB oprávněna ke kontrole u příslušných institucí.

K bodu 22. (§ 7 odst. 4 písm. e)):

Navrhované doplnění je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.).

K bodu 23. (§ 7 odst. 4 písm. g) až i)):

Navrhované prolomení mlčenlivosti v písm. g) navazuje na přijatá opatření proti terorismu, jak je rozvedeno v bodě 2.. Mělo by umožnit řešit případná porušení zákonů o mezinárodních sankcích, pokud budou zjištěna v rámci činnosti podle zákona č. 61/1996 Sb.. Odkaz se vztahuje na výše uvedenou poznámku pod čarou.

V písm. h) se navrhuje prolomit mlčenlivost pro všechny orgány, které podle příslušného zákona provádějí nebo se podílejí na provádění bezpečnostních prověrek, jež jsou prováděny na základě dobrovolného souhlasu prověřovaného. Kromě NBÚ je provádějí u osob navrhovaných pro styk s utajovanými skutečnostmi pro své příslušníky a zaměstnance další uváděné složky. BIS spolupracuje s NBÚ i u prověrek jiných navrhovaných osob, mlčenlivost vůči ní je však v písm. i) prolomena univerzálně.

Návrh pod písm. i) řeší situaci, kdy podle stávající právní úpravy je BIS oprávněna v rámci své působnosti žádat od orgánů veřejné správy nezbytnou pomoc a informace uchovávané těmito orgány v souvislosti s plněním úkolů státní správy. Mezi tyto orgány patří mimo jiné i instituce spravující informace o finančních tocích subjektů, které mohou být v zájmu rozpracování BIS v oblastech uvedených v § 5 odst. 1 zákona č. 153/1994 Sb., o zpravodajských službách České republiky. Vzhledem k tomu, že BIS je ve své činnosti vázána další právní úpravou, která jí neumožňuje výše uvedenou mlčenlivost prolomit, dochází k absurdní situaci, že BIS je oprávněna požadovat informace, ale na druhé straně není oprávněna tyto informace obdržet. Je nutné s ohledem k mezinárodním závazkům České republiky umožnit úzkou spolupráci mezi BIS a FAÚ. Současně takto upravený zákon umožní účinnou vzájemnou spolupráci mezi BIS a FAÚ při odhalování nelegálních činností subjektů zapojených do organizovaných zločineckých struktur, teroristických organizací, ale i dalších subjektů ohrožujících demokratické principy České republiky a to především tehdy, kdy ještě není patrné, že k trestné činnosti došlo. Tato oblast prevence musí být pokryta zejména činností BIS.

K bodu 24. (§ 7 odst. 5):

Navrhuje se v rámci komplexního přečíslování poznámek pod čarou provést i jejich úpravu v rozsahu současných legislativních pravidel.

K bodu 25. (§ 8 odst. 1):

Navrhované doplnění je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.).

K bodu 26. (§ 8 odst. 3):

V návaznosti na rozšíření výčtu povinných osob se navrhuje upravit kontrolní pravomoci příslušných orgánů. Smyslem tohoto ustanovení nemá být, aby vyjmenované

orgány nahrazovaly činnost FAÚ, ale aby ji v souladu s doporučeními FATF a čl. 10 Směrnice doplňovaly a v rámci vlastní kontrolní činnosti věnovaly pozornost i problematice legalizace výnosů, zejména pak vytváření programů obrany proti praní špinavých peněz. Důležitým úkolem specializovaných kontrolních orgánů státu je ale sledovat i to, zda se samotné povinné osoby jakýmkoli způsobem samy nepodílí na praní špinavých peněz. Tímto ustanovením nejsou dotčeny povinnosti dané příslušnými ustanoveními trestních předpisů. Kontrolní činnost dalších orgánů bude prováděna vždy podle zákona o státní kontrole a podle tohoto zákona se budou řídit i vztahy kontrolovaného a kontrolujícího. Do kontroly nejsou zapojeny samosprávné stavovské organizace. Ministerstvu financí (FAÚ) zůstává neomezená kontrolní pravomoc podle tohoto zákona vůči všem povinným osobám.

K bodu 27. (§ 9 odst. 1):

Již původní text byl v souladu se směrnicí bez ohledu na její novelizaci. Navrhuje se upřesnění určení takzvaného „systému vnitřních zásad“, který zpracovávají povinné osoby až od určeného počtu zaměstnanců, a to jen k těm oborům své činnosti, které jsou uvedeny v § 1a odst. 7. Zpřesňuje se i povinnost určit kontaktní osobu, která se vztahuje na všechny povinné osoby. Tam, kde není konkrétní kontaktní osoba určena, je jí statutární orgán podle zápisu v OR a v případě kolektivního statutárního orgánu jeho vedoucí, jak je zapsán v OR.

K bodu 28. až 30. (§ 9 odst. 2 písm. d) a f) a odst. 3):

Navrhované doplnění je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.).

K bodu 31. (§ 9 odst. 4):

S ohledem na rozšíření působnosti zákona na další povinné osoby se navrhuje omezit dříve obecnou povinnost zasílání systému vnitřních zásad ke kontrole jen na nejvýznamnější z nich. Současně je navrhováno do kontrolní činnosti (v návaznosti na § 8 odst. 3) i ve směru k systémům vnitřních zásad u specifických povinných osob zapojit Komisi pro cenné papíry. Od ostatních povinných osob může ministerstvo nebo další z příslušných orgánů vyžádat systém vnitřních zásad kdykoli ke kontrole; pak má stejné oprávnění k uložení odstranění zjištěných nedostatků a povinná osoba má povinnost jej o nápravě ve stejné lhůtě informovat.

K bodu 32. (§ 9 odst. 5):

Navrhuje se oprava znění odstavce v souladu s legislativními pravidly a upřesnění termínu provádění školení zaměstnanců.

K bodu 33. (§ 10 odst. 3):

V odst. 5 se navrhuje zpracovat příslušný článek Směrnice, který požaduje, aby všechny „příslušné orgány“ informovaly orgány odpovědné za potírání praní peněz (v našem případě FAÚ) o svých relevantních zjištěních.

K bodu 34. (§ 10 odst. 5):

Změna je navrhována v rámci komplexního přečíslování poznámek pod čarou.

K bodu 35. (§ 10 odst. 6):

Navrhovaná změna řeší překážky v oboustranně výhodné spolupráci se zeměmi, jejichž přistoupení k příslušným mezinárodním smlouvám je například teprve v ratifikačním procesu, ale které již mají vybudovány příslušné instituce. Současně existují i další mezinárodní organizace, s nimiž nemá ČR smluvní vztah, ale spolupráce s nimi je rovněž oboustranně výhodná (např. Europol) a je proto žádoucí s nimi za daného omezení („k dosažení účelu zákona“) spolupracovat. Na mezinárodní spolupráci klade důraz nejen Směrnice, ale i řada doporučení FATF.

K bodu 36. (§ 11 odst. 1):

Poznámka pod čarou se zrušuje jako nadbytečná.

V rámci připravované rekodifikace správního trestání je v součinnosti s dalšími odbory Ministerstva financí a Legislativním odborem Ministerstva vnitra připravována i úprava příslušných ustanovení (§ 11 až § 12a) zákona č. 61/1996 Sb.. S ohledem na nutnost dodržení lhůt při zapracování novely Směrnice a současný stav uváděné rekodifikace bylo rozhodnuto provést změnu těchto ustanovení souběžně s novelou správního řádu a s ní propojených novel speciálních předpisů, které by nově měly obsahovat hmotněprávní úpravu správního trestání.

K bodu 37. (§ 12 odst. 1):

Navrhuje se s ohledem na situaci, že stávající výše pokut nedosahuje ani ročních mzdových nákladů na jednoho pracovníka TOP managementu větší povinné osoby. Částky, které představují alespoň citelnou položku i pro největší povinné osoby, by měly být minimálně 5x vyšší.

K bodu 38. (§ 12 odst. 4):

S ohledem na rozšíření kontrolních orgánů se upřesňuje procesní ustanovení, které má vztah pouze k Ministerstvu financí. Postup při ukládání pokuty kontrolními orgány stojícími mimo MF se řídí zvláštními právními předpisy.

K bodu 39. (§ 12a):

Navrhuje se v rámci komplexního přečíslování poznámek pod čarou provést i jejich úpravu v rozsahu současných legislativních pravidel.

K bodu 40. (§ 14 odst. 1):

Navrhuje se zrušení celé hlavy páté v souvislosti s přesunutím ustanovení o odpovědnosti za škodu vzniklou v souvislosti s odkladem splnění příkazu do § 6.

K bodu 41. (§ 20 odst. 1):

Navrhované doplnění je reakcí na úpravy podle bodu 2. (nové členění právnických a fyzických osob, podléhajících režimu zákona č. 61/1996 Sb.).

Čl. II

K bodu 1.:

Je navrhováno, aby stávající finanční instituce po účinnosti novely měly 60 dní na doplnění původních systémů vnitřních zásad v souladu s navrhovanou novelou. Přitom povinnost doručit v této lhůtě doplněk systému vnitřních zásad ke kontrole FAÚ, resp. KCP, se vztahuje jen na vybrané povinné osoby. Ostatní jsou povinny předložit doplněný systém vnitřních zásad ke kontrole ve smyslu § 8 odst. 3 oprávněným státním orgánům pouze na vyžádání.

K bodu 2.:

Toto přechodné ustanovení se vztahuje na nově zařazené povinné osoby, kterým vzniká povinnost vypracovat systém vnitřních zásad. Povinnost zaslání odpovídá navrhované novele ustanovení § 9 odst. 1.

Lhůta pro vypracování systému vnitřních zásad či jeho doplnění podle čl. II, bodů 1. a 2. nezbavuje jimi zasažené povinné osoby plnění ostatních povinností podle novelizovaného zákona od okamžiku jeho účinnosti.

V případě zjištění nedostatků v doplněných nebo nově vypracovaných systémech vnitřních zásad se pro odstranění závad užijí lhůty a postupy podle § 9 odst. 4.

Čl. III

Navrhuje se vyhlásit úplné znění, protože zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění všech novel se stává nepřehledným.

ČÁST DRUHÁ

Čl. IV

K bodu 1. (§ 36 odst. 2):

Navrhovaná změna zákona č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách upravuje rozsah identifikace a ukládání identifikačních údajů při vstupu do kasina tak, aby tato úprava odpovídala požadavkům obecně stanoveným na všechny povinné osoby.

K bodu 2. (§ 46b):

Navrhovaná změna upravuje povinnost mlčenlivosti v návaznosti na povinnosti uložené novelou zákona č. 61/1996 Sb..

ČÁST TŘETÍ AŽ ŠESTÁ

Čl. V až VIII

Navrhované změny zákonů č. 254/2000 Sb., o auditorech a o změně zákona č. 165/1998 Sb., č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti a o změně dalších zákonů, č. 85/1996 Sb. a o advokacii zasahují pouze do ustanovení o mlčenlivosti v návaznosti na povinnosti uložené novelou zákona č. 61/1996 Sb..

ČÁST SEDMÁ

Čl. IX

Dosavadní právní úprava povinnosti mlčenlivosti v notářském řádu je nedokonalá, neboť je v rozporu s jinými předpisy, předpokládajícími, že v určitých případech notář tuto povinnost nemá. Tato skutečnost působí značné problémy v praxi a současný stav je neudržitelný. Z tohoto důvodu je v souvislosti s tímto zákonem po konzultaci s Notářskou komorou České republiky navrhována celá nová úprava obdobná úpravě v zákonu o advokacii. Změna ohledně povinnosti mlčenlivosti se dotýká i vztahu k finančním orgánům – viz navrhovaný odstavec 6.

Dosavadní právní úprava neumožňuje zapůjčit evidenční pomůcky nebo jen nahlédnout do nich. Zejména pokud jde o ověřovací knihu, je stávající úprava naprosto nevyhovující a působící značné problémy. Tím, že zákon neumožňuje její zapůjčení nebo jen nahlédnutí do ní, ztrácí se její hlavní účel, totiž důkazního prostředku ohledně pravosti podpisu. Žádostí, zejména od orgánů v trestním řízení o nahlédnutí do ověřovací knihy nebo o její zapůjčení přitom stále přibývá. Je znám případ, kdy muselo dojít k odebrání ověřovací knihy notáři na základě příkazu státního zástupce. Je zřejmé, že není důvod, aby byly evidenční pomůcky v notářské činnosti takto chráněny.

ČÁST OSMÁ

Čl. X

Datum účinnosti se stanoví s přihlédnutím k předpokládanému průběhu legislativního procesu a k požadavku alespoň minimální legisvakance. Koresponduje s datem 15. 6. 2003, do kterého podle novely Směrnice mají povinnost naplnit její požadavky členské státy EU.

V Praze dne 12. března 2003

předseda vlády

PhDr. Vladimír Špidla, v. r.

ministr financí

Mgr. Bohuslav Sobotka, v. r.

Z Á K O N č. 6 1 / 1 9 9 6 S b .

**ze dne 15. února 1996 o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti
a o změně a doplnění souvisejících zákonů**

Změna: zákon č. 15/1998 Sb., účinnost od 1.4.1998;

Změna: zákon č. 159/2000 Sb. účinnost od 1.8.2000;

Změna: zákon č. 239/2001 Sb. (část) účinnost od 1.9.2001 do 31.12.2011;

S VYZNAČENÍM NOVELOU NAVRHOVANÝCH ZMĚN

ČÁST PRVNÍ OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

HLAVA PRVNÍ OBEČNÁ USTANOVENÍ

§ 1

Předmět úpravy

Účelem tohoto zákona je v souladu s právem Evropských společenství¹⁾ stanovit některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

¹⁾ Směrnice Rady č. 91/308/EHS ze dne 10. 6. 1991 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2001/97/ES ze dne 4. 12. 2001.

§ 1

Vymezení pojmů

~~(1) Legalizací výnosů se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu výnosu s cílem vzbudit zdání, že se jedná o příjem nabytý v souladu se zákonem. Uvedené jednání spočívá zejména~~

- a) ~~v přeměně nebo v převodu majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti, za účelem utajení nebo zastření nezákonného původu majetku nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní takové činnosti, proto, aby unikla právním důsledkům svého jednání,~~
- b) ~~v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, nakládání a pohybu majetku nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,~~
- e) ~~v nabytí, držbě, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,~~
- d) ~~ve sdružování osob za účelem spáchání činu uvedeného pod písmeny a), b) a c).~~

~~(2) Výnosem podle tohoto zákona se rozumí jakákoliv ekonomická výhoda z jednání, které vykazuje znaky trestného činu.~~

~~(3) Identifikací se rozumí:~~

- a) ~~u fyzické osoby ověření jejího jména, příjmení, rodného čísla nebo data narození, trvalého pobytu; jde-li o cizince, ověření z cestovního dokladu jeho jména, příjmení, data narození, čísla a doby platnosti cestovního dokladu, státu, který cestovní doklad vydal, pohlaví, je-li v cestovním dokladu uvedeno, případně dalších identifikačních údajů uvedených v cestovním dokladu; jde-li o fyzickou osobu provozující podnikatelskou činnost, též zjištění jejího obchodního jména a identifikačního čísla,~~
- b) ~~u právnické osoby zjištění obchodního jména, jejího sídla, identifikačního čísla a identifikace fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu.~~

~~Ověření nebo zjištění údajů uvedených v písmenech a) a b) lze provést též dálkovým přenosem, jestliže je zajištěna zaručená identifikace těchto dat podle zvláštního právního předpisu.~~

~~(4) Obchodem se pro účely tohoto zákona rozumí každé jednání, které směřuje k pohybu peněz nebo přesunu majetku nebo je přímo vyvolává, s výjimkou jednání, spočívajícího v plnění povinnosti stanovené v zákoně nebo rozhodnutí státního orgánu.~~

~~(5) Podezřelým obchodem se pro účely tohoto zákona rozumí obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu. Jedná se zejména o~~

- a) ~~vklady v hotovosti a jejich okamžité výběry nebo jejich převody na jiné účty,~~
- b) ~~zřizování účtů jedním klientem, jejichž počet je podle poznatků finanční instituce podle § 1 odst. 6 ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům, a převody mezi těmito účty,~~
- e) ~~pohyby na účtech klienta, které podle poznatků finanční instituce podle § 1 odst. 6 neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,~~
- d) ~~počet obrátů na účtu během jednoho dne nebo ve dnech následujících, který neodpovídá obvyklým peněžním operacím klienta.~~

~~(6) Finanční institucí se pro účely tohoto zákona rozumějí banky a pobočky zahraničních bank (dále jen „banky“), spořitelni a úvěrní družstva, investiční společnosti a investiční fondy, penzijní fondy, osoba, která je oprávněna podle zvláštního právního předpisu obchodovat s cennými papíry,¹⁾ organizátor trhu s cennými papíry,¹⁾ pojišťovny, Středisko cenných papírů a jiné právnické osoby oprávněné k vedení části evidence Střediska cenných papírů, jakož i k výkonu jeho ostatních činností,¹⁾ Česká konsolidační agentura, právnické nebo fyzické osoby provozující herny, kasina, sázkové kanceláře, dražby mimo výkon~~

~~rozhodnutí, obchody s nemovitostmi, finanční pronájem, finanční činnosti,²⁾ obchodování s eizí měnou, zprostředkování hotovostních a bezhotovostních převodů peněžních prostředků, zprostředkování spoření nebo zprostředkovatelskou činností směřující k uzavření pojistné nebo zajišťovací smlouvy.³⁾~~

~~(7) Komise pro cenné papíry má stejné povinnosti jako finanční instituce s výjimkou povinností uvedených v § 2 a 6.~~

~~(8) Hodnotou obchodu nebo podezřelého obchodu v české měně se rozumí hodnota stanovená kursem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou pro den, ve kterém je plněna povinnost podle tohoto zákona.~~

¹⁾ Zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů.

²⁾ § 28 zákona č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění ve znění pozdějších předpisů.

³⁾ § 2 písm. f) zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví).

§ 1a

Vymezení pojmů

(20) Legalizací výnosů z trestné činnosti (dále jen „legalizace výnosů“) se pro účely tohoto zákona rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu výnosu z této činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o příjem nabytý v souladu se zákonem. Není přitom rozhodující, zda k takovému jednání došlo zcela nebo zčásti na území České republiky. Uvedené jednání spočívá zejména

- a) v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
- b) v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku a nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,
- c) v nabytí, držbě, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
- d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného pod písmeny a), b) nebo c).

(21) Výnosem podle tohoto zákona se rozumí jakákoliv ekonomická výhoda z jednání, které vykazuje znaky trestného činu.

(22) Identifikací se rozumí

- a) u fyzické osoby zjištění jejího jména a příjmení, případně všech jmen a příjmení, rodného čísla nebo data narození, pohlaví, trvalého nebo jiného pobytu, jejich ověření z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a dále ověření shody podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti a ověření čísla a doby platnosti průkazu totožnosti a orgánu nebo státu, který jej vydal; jde-li o fyzickou osobu provozující podnikatelskou činnost, též zjištění její obchodní firmy, odlišujícího dodatku nebo dalšího označení a identifikačního čísla,

- b) u právnické osoby zjištění obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, jejího sídla, identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí, jména, případně všech jmen a příjmení, rodného čísla nebo data narození a trvalého nebo jiného pobytu osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, dále zjištění většinového společníka nebo ovládající osoby²⁾ a identifikace fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu; je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba zjištění její obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, jejího sídla a identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí a zjištění identifikačních údajů osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem.

(23) Ověření nebo zjištění údajů uvedených v odstavci 3 lze provést též dálkovým přenosem, jestliže je zaručena identifikace těchto dat podle zvláštního právního předpisu³⁾.

(24) Obchodem se pro účely tohoto zákona rozumí každé jednání, které směřuje k pohybu peněz nebo k přesunu majetku nebo je přímo vyvolá, s výjimkou jednání, spočívajícího v plnění povinnosti stanovené zákonem, uložené rozhodnutím soudu nebo rozhodnutím jiného státního orgánu. Obchodem se rozumí rovněž nákup, prodej nebo směna investičního instrumentu.

(25) Podezřelým obchodem se pro účely tohoto zákona rozumí obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, teroristických činů nebo teroristických organizací; podezřelým obchodem jsou zejména

- a) vklady v hotovosti následované jejich okamžitými výběry nebo převody na jiné účty,
- b) zřizování účtů jedním klientem, jestliže jejich počet je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům, a převody mezi těmito účty,
- c) pohyby na účtech klienta, které zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,
- d) případy, kdy počet obrátů na účtu během jednoho dne nebo ve dnech následujících neodpovídá obvyklým peněžním operacím klienta,
- e) transakce, které zjevně nemají ekonomický důvod,
- f) případy, kdy účastníkem obchodu je přímo nebo nepřímo právnická nebo fyzická osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zvláštního právního předpisu⁴⁾,
- g) případy, kdy předmětem obchodu je, byť i jen zčásti, sankcionované zboží nebo služby poskytované sankcionovanému subjektu nebo sankcionované osobě⁴⁾,
- h) transakce směřované do země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů.

(26) Povinnými osobami podle tohoto zákona jsou

- a) banka, spořitelní a úvěrní družstvo, pojišťovna, Česká konsolidační agentura, držitel poštovní licence a právnická nebo fyzická osoba oprávněná k obchodování s cizí měnou na vlastní účet nebo na účet klienta, k provádění nebo zprostředkování hotovostních nebo bezhotovostních převodů peněžních prostředků, k finančnímu pronájmu, k poskytování úvěrů nebo peněžních půjček anebo k obchodování s nimi, nebo k vydávání bezhotovostních platebních prostředků,
- b) Česká národní banka při vedení účtů a poskytování dalších bankovních služeb,

- c) Středisko cenných papírů nebo jiná právnická osoba oprávněná k vedení části evidence Střediska cenných papírů, jakož i k výkonu jeho ostatních činností⁵⁾, organizátor trhu s cennými papíry, obchodník s cennými papíry⁶⁾, který není bankou, investiční společnost, investiční fond, penzijní fond a komoditní burza,
- d) držitel povolení k provozování sázkových her v kasinu, kurzových sázek nebo číselné loterie,
- e) držitel povolení nebo oprávnění k obchodům s nemovitostmi nebo ke zprostředkování obchodu s nimi,
- f) právnická nebo fyzická osoba, jejímž předmětem činnosti je vykupování dluhů a pohledávek a obchodování s nimi,
- g) právnická nebo fyzická osoba, jejímž předmětem činnosti je zprostředkování spoření, peněžních úvěrů nebo půjček anebo zprostředkovatelská činnost směřující k uzavření pojistné nebo zajišťovací smlouvy⁷⁾.
- h) auditor, daňový poradce nebo účetní, pokud příslušnou činnost vykonává jako podnikatel,
- i) soudní exekutor při provádění další činnosti exekutora podle zvláštního právního předpisu⁸⁾,
- j) advokát, notář nebo jiná právnická nebo fyzická osoba, pokud v souvislosti s obchodem jedná jménem nebo v zastoupení klienta nebo svým jménem na účet klienta anebo pro něj pomáhá plánovat nebo vykonat obchod, anebo notář, pokud přijal peníze nebo cenné papíry do notářské úschovy v souvislosti s obchodem,
- k) podnikající právnická nebo fyzická osoba, jestliže v rámci jednotlivého obchodu nebo dražby přijímá platbu v hotovosti v hodnotě převyšující částku 15 000 EUR.

(27) Povinnou osobou je rovněž na území České republiky působící pobočka, organizační složka nebo provozovna zahraniční právnické nebo fyzické osoby uvedené v odstavci 7.

(28) Průkazem totožnosti se pro účely tohoto zákona rozumí platný úřední doklad vydaný státním orgánem, z něhož lze ověřit podobu osoby, která má být identifikována, její jméno a příjmení, případně všechna jména a příjmení, rodné číslo nebo datum narození, státní občanství a případně další identifikační údaje. U právnické osoby je tímto úředním dokladem platný výpis z rejstříku, v němž je povinně evidována, nebo jiný platný doklad prokazující její existenci.

(29) Hodnotou obchodu nebo podezřelého obchodu v měně euro se rozumí odpovídající hodnota jakékoliv měny stanovená na základě kurzu vyhlášeného Českou národní bankou pro den, ve kterém je plněna povinnost podle tohoto zákona. Za platbu v hotovosti se považuje i platba vysoce hodnotnými komoditami, jako jsou například drahé kovy nebo drahé kameny.

²⁾ § 66a obchodního zákoníku.

³⁾ Zákon č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu a o změně některých dalších zákonů (zákon o elektronickém podpisu), ve znění zákona č. 226/2002 Sb.

⁴⁾ Například zákon č. 48/2000 Sb., o opatřeních ve vztahu k afghánskému hnutí Talibán, zákon č. 98/2000 Sb., o provádění mezinárodních sankcí k udržování mezinárodního míru a bezpečnosti.

⁵⁾ § 55 až § 70a zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákonů č. 259/1994 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 152/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb. a zákona č. 362/2000 Sb.

- 6) § 45 až § 48i zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákona č. 259/1994 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 152/1996 Sb., zákona č. 70/2000 Sb., zákona č. 362/2000 Sb. a zákona č. 239/2001 Sb.
- 7) § 2 písm. f) zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví).
- 8) § 74 až 86 zákona č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů.

HLAVA DRUHÁ POVINNOSTI FYZICKÝCH A PRÁVNICKÝCH OSOB

§ 2

Povinnost identifikace

~~(1) Jestliže finanční instituce uzavírá obchod v hodnotě přesahující částku 500 000 Kč, je povinna identifikovat účastníky obchodu, pokud tento zákon dále nestanoví jinak. Není-li v době uzavření obchodu nebo v kterémkoliv pozdějším okamžiku přesná výše celého plnění známa, vzniká uvedená povinnost v době, kdy je zřejmé, že stanovené hranice bude dosaženo; je-li obchod uskutečněn formou opakujícího se plnění, je rozhodující součet dílčích plnění za dvanáct po sobě jdoucích měsíců.~~

~~(2) Za obchod, s nímž je spojena povinnost finanční instituce identifikovat jeho účastníky podle odstavce 1, se zejména považuje~~

- a) ~~jakákoliv bankovní operace, jejíž hodnota převyšuje částku 500 000 Kč,~~
- b) ~~nákup, prodej nebo směna jakýchkoliv druhů cenných papírů a jakýchkoliv druhů derivátů¹⁾ různých emitentů stejnými smluvními stranami, jestliže cena, za kterou jsou cenné papíry nebo deriváty¹⁾ nakupovány nebo prodávány, nebo jejich hodnota stanovená podle zvláštního právního předpisu,⁴⁾ přesahuje 500 000 Kč,~~
- c) ~~výplata částky přesahující 500 000 Kč sázkovou kanceláří, hernou nebo kasinem,~~
- d) ~~výplata pojistných plnění, jejichž hodnota přesahuje částku 500 000 Kč.~~

~~(3) Finanční instituce je vždy povinna identifikovat účastníky obchodu, jedná-li se o~~

- a) ~~podezřelý obchod,~~
- b) ~~uzavření smlouvy o běžném nebo vkladovém účtu nebo vkladu na vkladní knížce nebo vkladním listu nebo sjednání jiné formy vkladu,⁵⁾~~
- c) ~~uzavření smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky nebo smlouvy o úschově v trezoru banky,~~
- d) ~~obchod, který jinak podléhá identifikační povinnosti podle odstavce 1 nebo písmen a), b) a c), jestliže je při něm klient zastoupen jinou osobou na základě plné moci.~~

~~(4) V případě obchodu podle odstavce 3 písm. d) se provádí identifikace předložením plné moci s úředně ověřeným podpisem; tato plná moc se nevyžaduje, jestliže majitel účtu v bance zmocnil třetí osobu k dispozici s účtem a tato osoba se identifikovala podle § 1 odst. 3 písm. a) a podepsala dispozici podle podpisového vzoru před zaměstnancem banky, nebo v případě, kdy osoba, která jinak disponuje právem k účtu v bance nemá, ukládá na podnikatelský účet peněžní prostředky, jestliže vedle hotovosti doručuje do banky již vyplněné a oprávněnou osobou podepsané doklady.~~

~~(5) Jestliže finanční instituce má důvodné pochybnosti, že účastník obchodu jedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, pokusí se z informací, které má k dispozici, zjistit skutečnou totožnost třetích osob nebo učiní v rámci možností kroky ke zjištění jejich totožnosti.~~

~~(6) Finanční instituce neprovede obchod v případě, že je dána identifikační povinnost podle odstavců 1 až 3 a účastníci obchodu se odmítnou podrobit identifikaci; finanční instituce o této skutečnosti současně informuje příslušnou organizační složku Ministerstva financí (dále jen „ministerstvo“).~~

~~⁴⁾ Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku a o změně některých zákonů (zákon o oceňování majetku).~~

~~⁵⁾ § 778 a násl. zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění zákona č. 509/1991 Sb.~~

(30) Jestliže povinná osoba je účastníkem obchodu v hodnotě převyšující částku 15 000 EUR, vždy identifikuje účastníky obchodu, pokud tento zákon dále nestanoví jinak. Není-li v době uzavření obchodu nebo v kterémkoliv pozdějším okamžiku přesná výše celého plnění známa, vzniká uvedená povinnost v době, kdy je zřejmé, že stanovené hranice bude dosaženo; je-li obchod uskutečněn formou opakujícího se plnění, je rozhodující součet dílčích plnění za dvanáct po sobě jdoucích měsíců, nejde-li o opakovanou účast na loterii nebo jiné podobné hře podle zvláštního právního předpisu⁹⁾.

(31) Povinná osoba při uzavírání obchodu vždy identifikuje jeho účastníky, jedná-li se o

- a) podezřelý obchod,**
- b) uzavření smlouvy o účtu nebo vkladu na vkladní knížce nebo vkladním listu nebo sjednání jiné formy vkladu,¹⁰⁾**
- c) uzavření smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky nebo smlouvy o úschově,**
- d) výplatu zůstatku zrušeného vkladu z vkladní knížky na doručitele, převýší-li částku 15 000 EUR,**
- e) uzavření smlouvy o životním pojištění, jestliže splátky pojistného v jednom kalendářním roce přesahují částku v hodnotě 1 000 EUR, nebo pokud jednorázové pojistné přesahuje částku v hodnotě 2 500 EUR,**
- f) přijetí splátek na dříve uzavřené životní pojištění, jestliže přesahují částky uvedené v písmenu e).**

(32) Je-li účastník obchodu zastoupen na základě plné moci, provádí se identifikace zmocněnce podle § 1a odst. 3 a dále předložením plné moci s úředně ověřeným podpisem; tato plná moc se nevyžaduje, jestliže majitel účtu u povinné osoby zmocnil třetí osobu k dispozici s účtem a tato osoba byla identifikována podle § 1a odst. 3 písm. a) a podepsala dispozici podle podpisového vzoru před zaměstnancem povinné osoby, nebo v případě, kdy osoba, která jinak dispoziční právo k tomuto účtu nemá, ukládá na účet hotovost a současně doručuje povinné osobě již vyplněné a oprávněnou osobou podepsané doklady.

(33) Jestliže povinná osoba při uzavírání obchodu zjistí nebo má podezření, že účastník obchodu nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, uloží mu, aby písemným prohlášením potvrdil za koho jedná a doložil údaje o identifikaci této

třetí osoby podle § 1a odst. 3. Každý je povinen této výzvě vyhovět, pokud zvláštní právní předpis nestanoví jinak.

(34) Povinná osoba neprovede obchod v případě, že je dána identifikační povinnost podle odstavců 1 nebo 2 a účastník obchodu se odmítne podrobit identifikaci anebo odmítne identifikaci třetí osoby podle odstavce 4; povinná osoba o této skutečnosti současně informuje příslušnou organizační složku Ministerstva financí (dále jen „ministerstvo“).

(35) Identifikaci pro povinnou osobu na její žádost, v níž musí být uveden účel identifikace, provádí i ten, kdo je oprávněn provádět ověřování podpisů a listin podle zvláštního právního předpisu¹¹⁾. Ten v takovém případě sepíše o identifikaci veřejnou listinu, která musí obsahovat

- a) kdo a na čí žádost identifikaci provedl,
- b) identifikační údaje uvedené v § 1a odst. 3,
- c) údaj o tom, na základě jakého průkazu totožnosti a na základě jakých podpůrných dokladů došlo k identifikaci osoby, případně na základě jakého průkazu totožnosti byla prokázána totožnost osoby jednající jménem identifikované právnické osoby nebo totožnost zástupce identifikované osoby,
- d) osvědčení prohlášení identifikované fyzické osoby nebo osoby jednající jménem identifikované právnické osoby nebo zástupce identifikované osoby o účelu provedené identifikace a o potvrzení správnosti identifikace, případně o výhradách k provedené identifikaci,
- e) místo a datum sepsání listiny o identifikaci, případně místo a datum, kde a kdy k identifikaci došlo, jsou-li odlišná od místa nebo data sepsání listiny o identifikaci,
- f) podpis toho, kdo provedl identifikaci a otisk jeho úředního razítka.

(36) Ten, kdo provedl identifikaci podle odstavce 6, připojí k veřejné listině o identifikaci kopie příslušných dokladů nebo jejich částí, z nichž provedl identifikaci.

(37) Byla-li provedena identifikace a další úkony podle odstavců 6 a 7, doklady tam uvedené musí být uloženy u povinné osoby. Do té doby neprovede povinná osoba s takto identifikovanou osobou žádný obchod podle tohoto zákona.

⁹⁾ Zákon č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách, ve znění zákona č. 70/1994 Sb., zákona č. 149/1998 Sb., zákona č. 63/1999 Sb. a zákona č. 353/2001 Sb.

¹⁰⁾ § 778 až § 787 občanského zákoníku.

¹¹⁾ Notářský řád.

Zákon č. 41/1993 Sb., o ověřování shody opisů nebo kopie s listinou a o ověřování pravosti podpisu okresními a obecními úřady a o vydávání potvrzení orgány obcí a okresními úřady, ve znění zákona č. 152/1997 Sb., zákona č. 132/2000 Sb. a zákona č. 320/2002 Sb.

Vyhláška č. 272/2000 Sb., o ověřování pravosti podpisu nebo shody opisu nebo kopie s listinou velitelem lodě.

~~§ 3~~

~~Povinnost uchovávat stanovené údaje~~

~~Identifikační údaje získané podle § 2, jakož i všechny údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace, je finanční instituce povinna zaznamenat a uchovávat po dobu deseti let od ukončení obchodu. Tato doba počíná běžet prvním dnem roku následujícího po roce, ve kterém byl proveden poslední úkon obchodu známý finanční instituci.~~

§ 3

Povinnost uchovávat stanovené údaje

(38) Povinná osoba v době trvání smluvního vztahu nebo při dalších obchodech kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů uvedených v § 1a odst. 3 a zaznamenává jejich změny.

(39) Identifikační údaje získané podle § 1a odst. 3 a § 2, kopie dokladů předložených k identifikaci a v případě zastupování originál plné moci, uchovává povinná osoba po dobu 10 let od ukončení vztahu se zákazníkem. Údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace uchovává nejméně 10 let po uskutečnění obchodu. Tato doba počíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl proveden poslední úkon obchodu známý povinné osobě.

§ 4

~~Oznamovací povinnost finančních institucí~~

~~(1) Zjistí-li finanční instituce při své činnosti podezřelý obchod, je povinna o tom učinit oznámení ministerstvu s uvedením všech zjištěných identifikačních údajů.~~

(1) Zjistí-li povinná osoba v souvislosti se svou činností podezřelý obchod nebo jakoukoli jinou skutečnost, která by mohla podezřelému obchodu nasvědčovat, oznámí to neprodleně ministerstvu s uvedením všech zjištěných identifikačních údajů účastníků obchodu.

(2) Oznámení je třeba učinit bez zbytečného odkladu, nejpozději do pěti **kalendářních** dnů od ~~uzavření~~ **zjištění** obchodu. Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, je oznamovatel povinen ministerstvo upozornit ihned po zjištění podezřelého obchodu.

(3) Oznámení lze učinit ústně do protokolu nebo písemně takovým způsobem, který zaručuje, že informace v něm obsažené zůstanou utajeny před nepovolanou osobou.

(4) Při plnění oznamovací povinnosti podle odstavců 1 až 3 je třeba sdělit identifikační údaje ~~finanční instituce~~ **povinné osoby**, která vystupuje jako oznamovatel, včetně jména, ~~příjmení a trvalého pobytu~~ **a příjmení** osoby, která činí oznámení, předmět a podstatné okolnosti uzavření obchodu, jakož i identifikační údaje toho, koho se oznámení týká, a připojit další údaje, zejména čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se oznámení podává.

(5) Oznamovací povinnost uvedenou v odstavci 1 má i správce daně¹²⁾, který přijal platbu na účet nebo v hotovosti, nebo pokud daňový subjekt požádá o poukázání vratitelného přeplatku převyšujícího 15 000 EUR do ciziny.

(6) Splnění oznamovací povinnosti podle předchozích ustanovení není porušením zákonné povinnosti mlčenlivosti uložené podle zvláštního zákona.

(7) Ustanovení § 4 odst. 1 a § 8 odst. 1 se nevztahují na notáře, advokáta, soudního exekutora, auditora, externího účetního a daňového poradce, pokud jde o informace, které získají od svého klienta nebo které získají o svém klientovi během zjišťování jeho právního postavení, během jeho obhajoby nebo zastupování v soudním řízení nebo v souvislosti s takovým řízením, včetně poradenství ohledně zahájení soudního řízení nebo vyhnutí se soudnímu řízení, bez ohledu na to, zda jsou takové informace získány před tímto řízením, během něj nebo po něm.

~~(5)~~**(8) Oznámením podezřelého obchodu není dotčena povinnost stanovená ve zvláštním zákoně oznámit skutečnosti nasvědčující spáchání trestného činu.**

¹²⁾ **§ 1 odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.**

§ 5

Oznamovací povinnost ve zvláštních případech

(1) Fyzická osoba vstupující do tuzemska nebo vystupující z tuzemska je povinna písemně oznámit celnímu úřadu dovoz a vývoz platných bankovek a mincí v české nebo cizí měně, cestovních šeků nebo peněžních poukázek směnitelných za hotové peníze v úhrnné hodnotě převyšující ~~350 000 Kč~~ **15 000 EUR**.

(2) Povinnost uvedenou v odstavci 1 musí splnit rovněž právnická osoba, která hodnoty uvedené v odstavci 1 dováží nebo vyváží, a to prostřednictvím fyzické osoby, která tyto hodnoty dováží nebo vyváží.

(3) Fyzická nebo právnická osoba odesílající z tuzemska do zahraničí nebo přijímající ze zahraničí poštovní nebo jinou zásilku, která obsahuje platné bankovky a mince v české nebo cizí měně, cestovní šeky nebo poukázky směnitelné za hotové peníze v úhrnné hodnotě převyšující částku ~~20 000 Kč~~ **1 000 EUR**, je povinna oznámit celnímu úřadu tuto zásilku a zajistit, aby mu byla zásilka předložena ke kontrole.

(4) Oznámení podle odstavců 1 a 2 lze účinně podat na tiskopise vydaném Ministerstvem financí, který je k dispozici u celního úřadu.

(5) Oznamovací povinnost podle odstavce 3 plní fyzická nebo právnická osoba u celního úřadu písemným záznamem odesílatele o obsahu zásilky v celním prohlášení nebo v mezinárodním přepravním dokladu.

(6) Celní úřady neprodleně zasílají ministerstvu údaje o plnění oznamovací povinnosti v cestovním styku a hlášení s uvedením všech dostupných údajů o odesílateli, příjemci a předmětu plnění oznamovací povinnosti u zásilek, včetně případů, kdy došlo k porušení této povinnosti.

(7) Při přepočtu ~~eizi měny na českou měnu~~ **jiné měny na měnu euro** se po dobu kalendářního týdne používá kurz vyhlášený pro příslušnou měnu Českou národní bankou a platný v pátek předchozího kalendářního týdne; přepočítací poměry ostatních měn, nezaznamenaných v kurzovním lístku, sděluje celním orgánům Ministerstvo financí. Celní úřad sdělí osobám na základě ústní žádosti výši kurzů a přepočítacích poměrů pro účely plnění oznamovací povinnosti podle odstavců 1 až 3.

(8) Celní úřady kontrolují, zda osoby plní oznamovací povinnost podle odstavců 1 až 3.

§ 6

Odklad splnění příkazu

(1) ~~Finanční instituce~~ **Povinná osoba** může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení ministerstvem, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu. Na odklad splnění příkazu klienta upozorní ~~finanční instituce~~ **povinná osoba** ministerstvo v oznámení o podezřelém obchodě.

(2) Podle odstavce 1 se nepostupuje v případě, kdy odložení příkazu klienta není možné, například u operací prováděných platebními kartami, nebo kdy by takové odložení podle předchozího upozornění ministerstva nebo vlastních poznatků ~~finanční instituce~~ **povinné osoby** mohlo zmařit šetření podezřelého obchodu; o provedení tohoto obchodu ~~finanční instituce~~ **povinná osoba** informuje ministerstvo ihned po jeho provedení.

~~(3) Finanční instituce odloží splnění příkazu klienta o 24 hodin také v případě, že o to ministerstvo finanční instituci požádá. O výsledku splnění odkladu příkazu klienta informuje finanční instituce ministerstvo.~~

~~(4) Jestliže si prověření podezřelého obchodu podle odstavce 1 nebo 3 vyžádá delší dobu, může ministerstvo ve lhůtě uvedené v odstavci 1 uložit finanční instituci, aby splnění příkazu dále odložila, nejdéle však na dobu 72 hodin od doby, kdy přijalo oznámení. Jestliže ministerstvo v této lhůtě finanční instituci nesdělí, že podalo trestní oznámení, finanční instituce po uplynutí lhůty příkaz provede; v opačném případě vyčká, zda do 3 dnů od podání trestního oznámení orgán činný v trestním řízení nerozhodne o předmětu obchodu.~~

(3) Povinná osoba odloží splnění příkazu klienta o 24 hodin také v případě, že o to ministerstvo požádá; o tomto postupu povinná osoba informuje ministerstvo.

(4) Jestliže si prověření podezřelého obchodu podle odstavce 1 nebo 3 vyžádá delší dobu, může ministerstvo ve lhůtě uvedené v odstavci 1 uložit povinné osobě, aby prodloužila dobu, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však na dobu 72 hodin od přijetí oznámení. Pokud ministerstvo v této lhůtě povinné osobě nesdělí, že podalo trestní oznámení, povinná osoba po uplynutí lhůty příkaz klienta provede. Bylo-li trestní oznámení v této lhůtě podáno, povinná osoba provede příkaz klienta po uplynutí 3 kalendářních dnů ode dne podání trestního oznámení, pokud orgán činný v trestním řízení v této lhůtě nerozhodl o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu.

(5) Povinná osoba neodpovídá za škodu vzniklou splněním povinnosti uvedené v odstavci 1, 3 nebo 4; odpovědnost za takovou škodu nese stát, pokud příkaz klienta

nesměřoval k provedení podezřelého obchodu. Nárok na náhradu škody je třeba uplatnit u Ministerstva financí.

§ 7

Povinnost mlčenlivosti

(1) Nestanoví-li tento zákon jinak, má oznamovatel povinnost o oznámení podezřelého obchodu nebo o úkonech učiněných ministerstvem podle tohoto zákona zachovávat mlčenlivost ve vztahu ke třetím osobám, včetně osob, jichž se sdělené informace týkají; povinnost mlčenlivosti se vztahuje na každého zaměstnance oznamovatele i na osobu, která je pro něj na základě smlouvy činná a vzniká od okamžiku zjištění podezřelého obchodu. Tato povinnost mlčenlivosti se vztahuje i na plnění dalších povinností ~~finanční instituce~~ **povinnou osobou** podle § 8 odst. 1.

(2) Zaměstnanci ministerstva **a orgánů uvedených v § 8 odst. 3** jsou povinni zachovávat mlčenlivost o úkonech učiněných podle tohoto zákona a o informacích získaných při jeho provádění. Organizační složka, která plní úkoly a vykonává pravomoci, které jí podle tohoto zákona přísluší, musí být technicky oddělena od jiných pracovišť Ministerstva financí a musí v ní být uplatňována taková organizační, personální a jiná opatření, která zaručují, že s informacemi získanými při aplikaci tohoto zákona nepřijde do styku nepovoláná osoba. **Povinnost zachovávat mlčenlivost podle tohoto zákona má i ten, kdo se v souvislosti s šetřením prováděným ministerstvem seznámí s informacemi, získanými na základě tohoto zákona.**

~~(3) Povinnost mlčenlivosti osob uvedených v odstavcích 1 a 2 nezaniká skončením pracovněprávního vztahu k finanční instituci nebo ministerstvu nebo tím, že fyzická osoba přestala vykonávat činnost uvedenou v § 1 odst. 6.~~

(3) Povinnost mlčenlivosti osob uvedených v odstavcích 1 a 2 nezaniká skončením pracovněprávního nebo jiného vztahu k povinné osobě nebo ministerstvu nebo tím, že fyzická osoba přestala vykonávat činnost uvedenou v § 1a odst. 7.

- (4) Povinnosti zachovávat mlčenlivost **podle odstavců 1 a 2** se nelze dovolávat vůči
- a) orgánu činnému v trestním řízení, pokud provádí řízení o trestném činu souvisejícím s legalizací výnosu nebo jedná-li se o splnění oznamovací povinnosti vztahující se k takovému trestnému činu,
 - b) soudu rozhodujícímu v občanském soudním řízení spory týkající se obchodu nebo nároku vyplývajícího z tohoto zákona,
 - c) osobám vykonávajícím ~~bankovní dohled,~~⁸⁾ **kontrolu podle § 8 odst. 3,**
 - d) orgánu oprávněnému podle zvláštního předpisu rozhodovat o odnětí oprávnění k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti v případě, že ministerstvo předloží podnět k odnětí takového oprávnění,
 - ~~e) osobě, která by mohla uplatnit nárok na náhradu škody podle tohoto zákona, jde-li o následné oznámení skutečností rozhodných pro uplatnění takového nároku; finanční instituce je oprávněna v tomto případě sdělit klientovi, že jednala podle tohoto zákona, až po předchozím písemném souhlasu ministerstva;~~
 - e) osobě, která by mohla uplatnit nárok na náhradu škody způsobené postupem podle tohoto zákona, jde-li o následné oznámení skutečností rozhodných pro uplatnění takového nároku; povinná osoba může v tomto případě sdělit klientovi, že bylo jednáno podle tohoto zákona, až po předchozím písemném souhlasu ministerstva,**

- f) příslušnému zahraničnímu orgánu při předávání údajů sloužících k dosažení účelu stanoveného tímto zákonem, pokud to zvláštní právní předpis nezakazuje,-
- g) **správnímu orgánu oprávněnému ukládat pokuty podle zvláštních právních předpisů, jimiž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce⁴⁾, v řízení o porušení těchto právních předpisů,**
- h) **Národnímu bezpečnostnímu úřadu, Ministerstvu obrany, zpravodajským službám nebo Policii České republiky, pokud provádějí v rozsahu svého oprávnění bezpečnostní prověrku navrhované osoby nebo pokud Národní bezpečnostní úřad provádí bezpečnostní prověrku organizace nebo ověřování bezpečnostní způsobilosti fyzických osob podle zvláštního právního předpisu¹³⁾,**
- i) **Bezpečnostní informační službě.**

(5) Porušení povinnosti mlčenlivosti uložené podle odstavců 1 a 3 je přestupkem, za který lze v řízení podle zvláštního zákona⁹⁾¹⁴⁾ uložit pokutu až do výše 200 000 Kč; tím není dotčena odpovědnost za škodu, která tím osobě, již se vyzrazené údaje týkají, vznikla, ani případná trestní odpovědnost toho, kdo porušil povinnost mlčenlivosti.¹⁰⁾¹⁵⁾

(6) Údaje shromážděné ministerstvem podle tohoto zákona mohou být použity jinak jen v řízení před orgány uvedenými v odstavci 4.

⁸⁾ — § 44 zákona ČNR č. 6/1993 Sb., o České národní bance.

¹³⁾ **Zákon č. 148/1998 Sb., o ochraně utajovaných skutečností a o změně některých zákonů, ve znění zákona č. 164/1999 Sb., zákona č. 18/2000 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 30/2000 Sb., zákona č. 363/2000 Sb., zákona č. 60/2001 Sb., nálezů Ústavního soudu vyhlášeno pod č. 322/2001 Sb., zákona č. 151/2002 Sb., zákona č. 310/2002 Sb. a zákona č. 320/2002 Sb.**

⁹⁾¹⁴⁾ Zákon ČNR č. 200/1990 Sb., o přestupcích, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁰⁾¹⁵⁾ § 178 trestního zákona.

§ 8

Další povinnosti

~~(1) Finanční instituce je na požádání povinna ministerstvu v jím stanovené lhůtě sdělit údaje o obchodech, na něž se vztahuje identifikační povinnost a ohledně nichž ministerstvo provádí šetření, předložit doklady o těchto obchodech, nebo k nim umožnit přístup pověřeným zaměstnancům ministerstva při prověřování oznámení nebo provádění kontrolní činnosti a poskytnout informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových obchodů.~~

(1) Povinná osoba na požádání sdělí ministerstvu v jím stanovené lhůtě údaje o obchodech, na něž se vztahuje identifikační povinnost nebo ohledně nichž ministerstvo provádí šetření, předloží doklady o těchto obchodech, nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům ministerstva při prověřování oznámení nebo provádění kontrolní činnosti a poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových obchodů.

(2) Při prováděném šetření může ministerstvo vyžadovat od správců daně údaje z celého daňového řízení, pokud věc nelze dostatečně objasnit jiným způsobem.

~~(3) Ministerstvo kontroluje, zda finanční instituce plní povinnosti stanovené tímto zákonem a zda nedochází k legalizaci výnosů těmito finančními institucemi; při provádění kontroly postupuje ministerstvo podle zvláštního právního předpisu.^{10a)} Kromě ministerstva provádí kontrolu plnění povinností stanovených v § 2, 3 a 9 též~~

- ~~a) u bank Česká národní banka,~~
- ~~b) Komise pro cenné papíry u investičních společností a investičních fondů, penzijních fondů, osoby, která je oprávněna podle zvláštního právního předpisu obchodovat s cennými papíry,¹⁾ organizátora trhu s cennými papíry, Střediska cenných papírů a jiných právnických osob oprávněných k vedení části evidence Střediska cenných papírů, jakož i výkonu ostatních činností Střediska cenných papírů,~~
- ~~e) Úřad pro dohled nad družstevními záložnami u družstevních záložen.~~

(3) Ministerstvo kontroluje, zda povinné osoby plní povinnosti stanovené tímto zákonem a zda nedochází k legalizaci výnosů povinnými osobami. Při provádění kontroly postupuje ministerstvo podle zvláštního právního předpisu¹⁶⁾. Kromě ministerstva provádí kontrolu plnění povinností podle tohoto zákona též

- a) Česká národní banka u bank a u dalších povinných osob, kterým uděluje devizové licence,**
- b) Komise pro cenné papíry u povinných osob uvedených v § 1a odst. 7 písm. c),**
- c) Úřad pro dohled nad družstevními záložnami u spořitelních a úvěrních družstev,**
- d) Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění u pojišťoven a penzijních fondů,**
- e) státní dozor nad dodržováním zákona o loteriích a jiných podobných hrách u jím kontrolovaných osob¹⁷⁾.**

Kontrola se vztahuje i na povinné osoby ve smyslu § 1a odst. 8. Při výkonu kontrolní činnosti se vztahy mezi kontrolními orgány a kontrolovanými osobami řídí zákonem o státní kontrole.

^{10a)} ~~Zákon č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, ve znění zákona č. 166/1993 Sb. a zákona č. 148/1998 Sb.~~

¹⁶⁾ **Zákon č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, ve znění zákona č. 166/1993 Sb., zákona č. 148/1998 Sb. a zákona č. 132/2000 Sb.**

¹⁷⁾ **§ 46 odst. 1 písm. c) a d) zákona č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách, ve znění zákona č. 149/1998 Sb.**

§ 9

System vnitřních zásad a školicí programy

~~(1) Finanční instituce jsou povinny písemně vypracovat a uplatňovat systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k předcházení legalizace výnosů. U finančních institucí, které zaměstnávají nejméně tři osoby, je součástí systému vnitřních zásad i určení osoby k zajišťování průběžného styku a výměně informací s ministerstvem a k plnění oznamovací povinnosti podle § 4 ministerstvu, pokud jej nebude zajišťovat přímo statutární orgán. O určení této osoby informuje finanční instituce neprodleně ministerstvo.~~

(1) Pokud povinná osoba zaměstnává nejméně 3 osoby, písemně vypracuje a uplatňuje v rozsahu platných povolení či oprávnění k činnostem podléhajícím působnosti tohoto zákona systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k předcházení legalizace výnosů (dále jen „systém vnitřních zásad“). Povinná osoba určí

konkrétního zaměstnance k plnění oznamovací povinnosti podle § 4 a k zajišťování průběžného styku s ministerstvem, pokud tyto činnosti nebude zajišťovat přímo statutární orgán. O určení této osoby informuje povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. a) až d) neprodleně ministerstvo.

(2) Systém vnitřních zásad podle odstavce 1 musí obsahovat

- a) podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelého obchodu,
- b) způsob identifikace klienta,
- c) mechanismus, který umožní údaje uchovávané podle § 3 zpřístupnit ministerstvu,
- d) postup ~~finanční instituce~~ **povinné osoby** od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení ministerstvu tak, aby byly dodrženy lhůty stanovené v § 4 odst. 2, jakož i pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují,
- e) opatření, která zabrání hrozícímu nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu,
- f) technická a personální opatření, která zajistí, aby ministerstvo mohlo vůči ~~finanční instituci~~ **povinné osobě** provádět v zákonných termínech úkony podle § 6 a 8.

(3) ~~Finanční instituce jsou povinny~~ **Povinná osoba poskytne** na vyžádání ministerstvu ~~poskytnout~~ informace a doklady o plnění povinností uložených podle odstavců 1 a 2.

~~(4) Finanční instituce je povinna zaslat ministerstvu systém vnitřních zásad a jeho změny do 60 dnů od účinnosti tohoto zákona nebo do 30 dnů od vzniku finanční instituce. Jestliže předložené znění není v souladu s tímto zákonem nebo neplní dostatečně svůj účel, ministerstvo na to finanční instituci písemně upozorní; finanční instituce je v takovém případě povinna ve lhůtě 30 dnů závady odstranit a vyrozumět o tom ministerstvo.~~

(4) Povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. a) a b) je povinna doručit ministerstvu systém vnitřních zásad a jeho změny do 30 dnů od svého vzniku anebo od účinnosti změn systému vnitřních zásad. Povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. c) má tyto povinnosti ve vztahu ke Komisi pro cenné papíry. Jestliže předložené znění není v souladu s tímto zákonem nebo neplní dostatečně svůj účel, ministerstvo nebo Komise pro cenné papíry na to povinnou osobu písemně upozorní; povinná osoba je v takovém případě povinna ve lhůtě 30 dnů od doručení upozornění závady odstranit a vyrozumět o tom ministerstvo nebo Komisi pro cenné papíry v případě povinné osoby uvedené v § 1a odst. 7 písm. c). Lhůta k odstranění závad a k vyrozumění je závazná i v případě, že systém vnitřních zásad byl vyžádán ke kontrole ministerstvem nebo orgánem uvedeným v § 8 odst. 3 písm. a) až e).

~~(5) Finanční instituce jsou povinny každoročně zajistit~~ **Povinná osoba zajistí nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců** proškolení zaměstnanců, kteří se mohou při výkonu své práce setkat s podezřelými obchody. Školicí programy se zaměří na způsoby zjišťování podezřelých obchodů a na uplatňování postupů podle tohoto zákona.

HLAVA TŘETÍ
PRAVOMOC MINISTERSTVA

§ 10

(1) Ministerstvo podle tohoto zákona plní funkce sběru a analýzy údajů. Kromě oprávnění uvedených v § 6 odst. 3 a 4, § 8 a § 9 odst. 3 může

- a) provádět vlastní šetření týkající se obchodu, na který se vztahuje identifikační povinnost podle tohoto zákona,
- b) ukládat pokuty za nesplnění povinnosti stanovené tímto zákonem,
- c) dávat podnět k odnětí oprávnění k podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti.

Ministerstvo rovněž působí v rozsahu stanoveném tímto zákonem v řízení o náhradě škody.

(2) Zjistí-li ministerstvo skutečnosti, které odůvodňují podezření, že byl spáchán trestný čin, učiní oznámení podle trestního řádu a současně orgánu činnému v trestním řízení poskytne všechny údaje a důkazy o nich, které má k dispozici, jestliže s oznámením souvisejí.

(3) Pokud orgán uvedený v § 8 odst. 3 písm. a) až e) zjistí skutečnosti nasvědčující podezřelému obchodu ve smyslu § 1a odst. 6, ihned o tom informuje ministerstvo postupem podle § 4.

~~(3)~~(4) Policie České republiky, zpravodajské služby a jiné státní orgány jsou povinny ministerstvu při výkonu jeho pravomocí podle tohoto zákona poskytnout potřebné údaje, pokud jim to zvláštní zákon nezakazuje.

~~(4)~~(5) Ministerstvo je oprávněno vést údaje získané při provádění tohoto zákona v informačním systému za podmínek, které stanoví zvláštní zákon.¹¹⁾¹⁸⁾ K tomu účelu je oprávněno sdružovat informace a informační systémy sloužící k rozdílným účelům. Ministerstvo neposkytuje podle zvláštního zákona¹¹⁾¹⁸⁾ na požádání dotčené osobě zprávu o informacích, které jsou o ní uchovávány v informačním systému vedeném podle tohoto zákona.

~~(5)~~(6) V rozsahu stanoveném mezinárodní smlouvou, kterou je Česká republika vázána, **nebo na základě vzájemnosti** ministerstvo spolupracuje se zahraničními orgány se stejnou věcnou příslušností, zejména při předávání a získávání údajů sloužících k dosažení účelu stanoveného tímto zákonem. **Za podmíněk, že informace budou užity pouze k dosažení účelu tohoto zákona a budou požívat ochrany alespoň v rozsahu tímto zákonem stanoveném, může ministerstvo spolupracovat i s dalšími mezinárodními organizacemi.**

¹¹⁾ ~~Zákon č. 256/1992 Sb., o ochraně osobních údajů v informačních systémech.~~

¹⁸⁾ **Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění zákona č. 227/2000 Sb., zákona č. 177/2001 Sb., zákona č. 450/2001 Sb., zákona č. 107/2002 Sb., zákona č. 309/2002 a zákona č. 310/2002 Sb.**

HLAVA ČTVRTÁ ŘÍZENÍ PŘED MINISTERSTVEM

§ 11

Obecné zásady

(1) Není-li stanoveno jinak, na řízení prováděné ministerstvem podle tohoto zákona se obdobně užití ustanovení zákona České národní rady č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, pokud se týkají

- a) úředního jazyka,
- b) osob zúčastněných na řízení a jejich práv,
- c) zastupování,
- d) místního šetření,
- e) doručování,
- f) vyloučení,
- g) předvolání a předvedení,
- h) nákladů řízení,
- i) rozhodnutí,
- j) pokuty a blokového řízení¹²⁾.

(2) Kde se v zákoně České národní rady č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, hovoří o správci daně, daňovém řízení a daňovém subjektu, rozumí se tím pro účely tohoto zákona ministerstvo, řízení prováděné ministerstvem podle tohoto zákona a ten, kdo má podle tohoto zákona stanovenou povinnost.

b) Řízení vedené ministerstvem podle tohoto zákona je vždy neveřejné.

¹²⁾ ~~§ 3, § 7 až § 11 odst. 1, § 15, 17 až 19, 26, 29, 30, 32, 37 a 37a zákona ČNR č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.~~

§ 12

Pokuty

(1) Tomu, kdo poruší nebo nesplní povinnost stanovenou tímto zákonem, pokud nejde o porušení povinnosti mlčenlivosti nebo pokud takové jednání není činem přísněji trestným, může ministerstvo nebo orgán uvedený v § 8 odst. 3 uložit pokutu až do výše ~~2 000 000 Kč~~ **10 000 000 Kč** a při opětovném porušení nebo nesplnění povinnosti v období 12 po sobě jdoucích měsíců až do výše ~~10 000 000 Kč~~ **50 000 000 Kč**. Pokutu uloží orgán, který porušení povinnosti první zjistil.

(2) Při stanovení výměry pokuty je třeba přihlížet k osobním a majetkovým poměrům toho, komu se pokuta ukládá, a k povaze a závažnosti povinnosti, která byla porušena nebo nesplněna, době trvání a následkům protiprávního jednání.

(3) Pokutu nelze uložit, jestliže uplynuly dva roky od konce roku, ve kterém došlo k jednání zakládajícímu právo na uložení pokuty. Právo vyměřenou pokutu vymáhat se promlčuje po pěti letech od vykonatelnosti rozhodnutí. Výnos z pokut je příjmem státního rozpočtu.

(4) Proti rozhodnutí **ministerstva** o uložení pokuty, které musí obsahovat odůvodnění, může ten, komu byla pokuta uložena, podat odvolání. Odvolání je třeba doručit ministerstvu do 30 dnů od doručení rozhodnutí o pokutě. Včas podané odvolání má odkladný účinek. O odvolání rozhoduje ministr financí.

§ 12a

(1) Zjistí-li celní úřad, že fyzická nebo právnická osoba nesplnila oznamovací povinnost podle § 5 odst. 1 až 3, uloží jí pokutu až do výše hodnoty neoznamovaných bankovek, mincí, cestovních šeků nebo peněžních poukázek směnitelných za hotové peníze. Obdobně postupuje celní úřad i při uvedení nesprávných nebo neúplných údajů na tiskopisu odevzdaném fyzickou nebo právnickou osobou podle § 5 odst. 4.

(2) Porušení povinností podle § 5 odst. 1 až 3 projedná celní úřad, v jehož územním obvodu byla tato povinnost porušena.

(3) Celní úřad, který je podle odstavce 2 příslušný k projednání porušení povinnosti, může postoupit věc k projednání celnímu úřadu, v jehož územním obvodu má

- a) sídlo právnická osoba, která nesplnila povinnost uvedenou v § 5 odst. 2 a 3,
- b) trvalý pobyt fyzická osoba, která nesplnila povinnost uvedenou v § 5 odst. 1 a 3.

(4) Při určení výše pokuty celní úřad přihlíží zejména k závažnosti, způsobu, době trvání a následkům porušení povinnosti.

(5) Pokuta uložená podle odstavce 1 je splatná do 30 dnů ode dne, kdy rozhodnutí o jejím uložení nabylo právní moci. Pokuta je příjmem státního rozpočtu České republiky.

(6) Pokutu lze uložit do 2 let ode dne, kdy bylo porušení povinností podle § 5 odst. 1 až 3 zjištěno, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy k tomuto porušení došlo.

(7) Celní úřad může při zjištění porušení povinnosti podle § 5 odst. 1 až 3 zajistit bankovky, mince, cestovní šeky nebo peněžní poukázky směnitelné za hotové peníze, kterých se porušení povinností týkalo. Odvolání proti tomuto rozhodnutí nemá odkladný účinek.

(8) Osoba, které bylo rozhodnutí o zajištění bankovek, mincí, cestovních šeků nebo peněžních poukázek směnitelných za hotové peníze doručeno, je povinna je vydat celnímu úřadu. Nejsou-li zajištěné bankovky, mince, cestovní šeky nebo peněžní poukázky směnitelné za hotové peníze na výzvu celnímu úřadu vydány, mohou být tomu, kdo je má u sebe, odňaty. Osobě, která bankovky, mince, cestovní šeky nebo peněžní poukázky směnitelné za hotové peníze vydala nebo které byly odňaty, vystaví celní úřad potvrzení o jejich vydání nebo odnětí.

(9) Není-li uložena pokuta ve lhůtě splatnosti dobrovolně zaplacená, celní úřad na její úhradu použije zajištěné bankovky, mince, cestovní šeky nebo peněžní poukázky směnitelné za hotové peníze.

(10) Nejsou-li zajištěné bankovky, mince, cestovní šeky nebo peněžní poukázky směnitelné za hotové peníze k dalšímu řízení již třeba a nepřichází-li v úvahu jejich použití na úhradu pokuty, vrátí celní úřad bankovky, mince, cestovní šeky nebo peněžní poukázky směnitelné za hotové peníze osobě, která je vydala nebo již byly odňaty.

(11) Pokuta, jejíž výše nepřesahuje 5 000 Kč, může být uložena celním úřadem též v blokovém řízení, pokud je porušení povinnosti spolehlivě zjištěno a osoba, která povinnost podle § 5 odst. 1 až 3 porušila, pokutu na místě zaplatí. Proti uložení pokuty v blokovém řízení se nelze odvolat.

(12) Na pokutovém bloku, kterým je rozhodnuto o uložení pokuty, se vyznačí, komu, kdy a za porušení jaké právní povinnosti byla pokuta uložena. Pokutový blok platí současně jako stvrzenka o zaplacení pokuty na místě v hotovosti.

(13) Nestanoví-li tento zákon jinak, řízení o uložení pokuty za porušení povinnosti podle § 5 odst. 1 až 3 se řídí správním řádem; při vybírání a vymáhání pokut postupuje celní úřad podle zvláštního právního předpisu.^{12a)19)}

~~^{12a)} Zákon č. 337/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.~~

¹⁹⁾ **Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.**

§ 13

Podnět k odnětí oprávnění k podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti

(1) Zjistí-li ministerstvo, že právnická nebo fyzická osoba mající příjmy z podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti dlouhodobě nebo opakovaně porušovala některou z povinností stanovenou v tomto zákoně nebo uloženou rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, předloží podnět k odnětí oprávnění k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti orgánu, který je podle zvláštního předpisu oprávněn o jeho odnětí rozhodnout. Tento orgán je povinen do 30 dnů od doručení podnětu ministerstvo vyrozumět o svých opatřeních a o způsobu vyřízení podnětu.

(2) Dlouhodobé nebo opakované porušení povinnosti stanovené tímto zákonem nebo uložené rozhodnutím na jeho základě vydaným je důvodem k odnětí oprávnění k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti podle zvláštního předpisu.

HLAVA PÁTÁ ODPOVĚDNOST ZA ŠKODU VZNIKLOU SPLNĚNÍM POVINNOSTI PODLE TOHOTO ZÁKONA

§ 14

~~(1) Splněním povinnosti uvedené v § 6 nevzniká odpovědnost toho, kdo tak učinil, nahradit škodu¹³⁾ vzniklou v souvislosti s těmito úkony; odpovědnost za takovou škodu nese stát.~~

~~(2) Nárok na náhradu škody nepřísluší, jestliže obchod, o němž bylo učiněno oznámení nebo další úkon podle tohoto zákona, byl proveden v úmyslu dosáhnout legalizace výnosu nebo jestliže nebyl proveden obchod podle § 2 odst. 6.~~

~~(3) Nestanoví-li tento zákon jinak, užije se na řízení o náhradě škody, za niž odpovídá stát, přiměřeně ustanovení zvláštního zákona.¹⁴⁾ Ústředním orgánem, s nímž je podle uvedeného zákona třeba nárok na náhradu škody projednat, je Ministerstvo financí.~~

~~¹³⁾ § 442 odst. 1 občanského zákoníku.~~

~~¹⁴⁾ Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád).~~

ČÁST DRUHÁ ZMĚNA A DOPLNĚNÍ SOUVISEJÍCÍCH ZÁKONŮ

§ 15

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 264/1992 Sb., zákona č. 292/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 83/1995 Sb. a zákona č. 84/1995 Sb., se mění a doplňuje takto:

1. V § 38 odst. 2 se na konci připojuje věta, která včetně poznámky č. 10) zní: „Porušením povinnosti dodržet bankovní tajemství rovněž není sdělení údajů o klientovi a jeho obchodech při podání trestního oznámení nebo při plnění oznamovací povinnosti podle zvláštního zákona.¹⁰⁾“

¹⁰⁾ Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů.“

7. 2. V § 38 odst. 3 se tečka na konci nahrazuje čárkou a připojuje se ustanovení písmene e), které zní:

„e) Ministerstva financí za podmínek, které stanoví zvláštní zákon.^{10)“}

8. 3. § 44a zní:

„§ 44a

Za závazky Konsolidační banky Praha, státního peněžního ústavu, ručí stát.“

§ 16

Zákon České národní rady č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákona č. 89/1993 Sb., zákona č. 331/1993 Sb. a zákona č. 259/1994 Sb., se doplňuje takto:

V § 79 odst. 4 poslední větě se za slova „trestního řízení“ vkládají slova „anebo při plnění povinnosti vůči příslušné organizační složce ministerstva podle zvláštního zákona^{36a)“}.

Poznámka č. 36a) zní:

„^{36a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů.“

§ 17

Zákon č. 248/1992 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění zákona České národní rady č. 591/1992 Sb. a zákona č. 600/1992 Sb., se mění a doplňuje takto:

V § 28 odst. 2 se spojka „a“ za slovem „řízení“ nahrazuje čárkou a za slova „trestním řízením“ se vkládají slova „a při plnění povinnosti vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního zákona^{4a)}“.

Poznámka č. 4a) zní:

„^{4a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů.“.

§ 18

Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, se mění a doplňuje takto:

V § 7 odst. 7 poslední větě se spojka „a“ nahrazuje čárkou a za slovo „daní“ se vkládají slova „a při plnění povinnosti vůči příslušné organizační složce ministerstva podle zvláštního zákona^{6a)}“.

Poznámka č. 6a) zní:

„^{6a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů.“.

§ 19

Zákon č. 214/1992 Sb., o burze cenných papírů, ve znění zákona č. 216/1994 Sb., se doplňuje takto:

V § 20 odst. 5 poslední větě se za slovo „řízení“ vkládají slova „a při plnění povinnosti vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního zákona^{11a)}“.

Poznámka č. 11a) zní:

„^{11a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů.“.

ČÁST TŘETÍ
ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

§ 20

Zmocňovací ustanovení

(1) Ministerstvo financí vyhláškou upraví podrobnosti způsobu plnění oznamovací povinnosti ~~finančními institucemi~~ **povinnými osobami**, stanoví název organizační složky, která jménem Ministerstva financí působí podle tohoto zákona, a stanoví vzor průkazu, kterým se prokazují osoby pracující v tomto organizačním útvaru.

(2) Ministerstvo financí vyhláškou upraví vzor tiskopisu podle § 5 odst. 4.

§ 21

Účinnost zákona

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. července 1996.

Uhde v. r.
Havel v. r.
Klaus v. r.

ZMĚNY ZÁKONŮ PROVEDENÉ ZÁKONEM Č. 159/2000 Sb.:

ČÁST DRUHÁ

Změna zákona o správě daní a poplatků

ČI.II

Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění zákona č. 35/1993 Sb., zákona č. 157/1993 Sb., zákona č. 302/1993 Sb., zákona č. 315/1993 Sb., zákona č. 323/1993 Sb., zákona č. 85/1994 Sb., zákona č. 255/1994 Sb., zákona č. 59/1995 Sb., zákona č. 118/1995 Sb., zákona č. 323/1996 Sb., zákona č. 61/1997 Sb., zákona č. 242/1997 Sb., zákona č. 91/1998 Sb., zákona č. 168/1998 Sb. a zákona č. 29/2000 Sb., se mění takto:

V § 24 odst. 6 písmeno g) zní:

„g) příslušné organizační složce Ministerstva financí údaje vyžádané na základě zvláštního zákona,^{11c)}“.

ČÁST TŘETÍ

Změna zákona o organizaci a provádění sociálního zabezpečení

ČI.III

Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění zákona č. 590/1992 Sb., zákona č. 37/1993 Sb., zákona č. 160/1993 Sb., zákona č. 307/1993 Sb., zákona č. 241/1994 Sb., zákona č. 118/1995 Sb., zákona č. 160/1995 Sb., zákona č. 134/1997 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 93/1998 Sb., zákona č. 225/1999 Sb., zákona č. 356/1999 Sb., zákona č. 360/1999 Sb., zákona č. 18/2000 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 132/2000 Sb., zákona č. 133/2000 Sb. a zákona č. 155/2000 Sb., se mění takto:

V § 14 odst. 3 se na konci písmene g) tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno h), které včetně poznámky pod čarou č. 50a) zní:

„h) příslušné organizační složce Ministerstva financí^{50a)} na její žádost seznam plátců pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a údaje o výši příjmů a výdajů jednotlivých osob samostatně výdělečně činných, které osoba samostatně výdělečně činná uvedla v přehledu podle zvláštního zákona,⁴⁸⁾ u malých organizací též počet jejich zaměstnanců.“

-
- ^{50a)} § 4 odst. 1 zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“.

ČÁST ČTVRTÁ

Změna devizového zákona

Čl.IV

Zákon č. 219/1995 Sb., devizový zákon, se mění takto:

9. 1. V § 2 odst. 4 se slova „§ 5 odst. 3 a“ zrušují.
10. 2. V § 5 se odstavec 2 zrušuje. Dosavadní odstavce 3, 4 a 5 se označují jako odstavce 2, 3 a 4.
11. 3. V § 5 odst. 2 se slova „anebo celního úřadu“ zrušují.
12. 4 V § 5 odst. 3 se slova „a celní úřady“ zrušují, slovo „povinný“ se nahrazuje slovem „povinna“ a číslice „3“ se nahrazuje číslicí „2“.
13. 5. V § 5 odst. 4 se slova „a celní úřady“ zrušují a slovo „povinný“ se nahrazuje slovem „povinna“.
14. 6. V § 20 odst. 3 se slova „a plnění oznamovací povinnosti podle § 5 odst. 2“ zrušují.
15. 7. V § 21 odstavec 3 zní:
- „(3) Osoby odesílající do zahraničí poštovní nebo jiné zásilky obsahující bankovky a mince, k jejichž vývozu je třeba devizové povolení, jsou povinny takovou zásilku předložit celnímu úřadu ke kontrole.“.
8. V § 25 odstavec 1 zní:
- „(1) Zjistí-li celní úřad, že tuzemec nebo cizozemec porušil devizové předpisy při dovozu nebo vývozu, uloží mu pokutu až do výše 100 % z částky dovážených nebo vyvážených bankovek a mincí v případě dovozu nebo vývozu bankovek a mincí bez devizového povolení nebo jiného dokladu podle § 18 odst. 2 a 5.“.

ČÁST PÁTÁ

Změna zákona o svobodném přístupu k informacím

Čl.V

V § 11 odst. 4 zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, se na konci písmene d) tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno e), které včetně poznámky pod čarou č. 12a) zní:

„e) činnosti příslušné organizační složky Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu.^{12a)}

^{12a)} Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“

ČÁST ŠESTÁ

Změna zákona o pojišťovnictví

Čl.VI

V § 39 zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), se na konci odstavce 7 tečka nahrazuje středníkem a doplňují se slova „porušením mlčenlivosti není též plnění povinnosti vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí vyplývající ze zvláštního právního předpisu.¹⁵⁾“.

Poznámka pod čarou č. 15) zní:

„¹⁵⁾ Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.“

VYBRANÁ USTANOVENÍ NAVRHOVANÉ NOVELY:

Čl. II

Přechodná a závěrečná ustanovení

- 16. Povinná osoba doplní systém vnitřních zásad podle § 9 zákona č. 61/1996 Sb., ve znění tohoto zákona, nejpozději do 60 dnů ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. a) doručí v této lhůtě doplněný systém vnitřních zásad ministerstvu a povinná osoba uvedená v § 1a odst. 7 písm. c) jej doručí v této lhůtě Komisi pro cenné papíry.**

- 17. Právnícká nebo fyzická osoba, která byla tímto zákonem nově zařazena mezi povinné osoby, je povinna vypracovat a uplatňovat systém vnitřních zásad a určit svého zaměstnance k plnění oznamovací povinnosti podle § 9 odst. 1 zákona č. 61/1996 Sb., ve znění tohoto zákona, nejpozději do 60 dnů ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Pokud je tato nově zařazená povinná osoba uvedena v § 1a odst. 7 písm. a) zákona č. 61/1996 Sb., ve znění tohoto zákona, doručí v této lhůtě systém vnitřních zásad ministerstvu; pokud je uvedena v § 1a odst. 7 písm. c) zákona č. 61/1996 Sb., ve znění tohoto zákona, doručí jej v této lhůtě Komisi pro cenné papíry.**

Čl. III

Zmocnění k vydání úplného znění zákona

Předseda vlády se zmocňuje, aby ve Sbírce zákonů vyhlásil úplné znění zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, jak vyplývá ze zákonů jej měnících.

ČÁST OSMÁ

ÚČINNOST

Čl. X

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. července 2003.

ZMĚNY ZÁKONŮ VYPLÝVAJÍCÍ Z NAVRHOVANÉ NOVELY:

VÝPIS

ze zákona č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách, ve znění zákona č. 149/1998 Sb.

§ 36

(1) Návštěvníci jsou povinni při vstupu do kasina předložit doklad prokazující jejich totožnost. Do kasina nesmí být vpuštěn ten, kdo nedovršil 18 let věku, a ten, kdo v souladu s návštěvním řádem nemá přístup do kasina.

18. (2) Kasino vede denní jmennou evidenci návštěvníků. Evidenec obsahuje údaje o jménu, příjmení, datu narození a rodném čísle, bydlišti, u cizích státních občanů též číslo cestovního dokladu a státní příslušnost. Rozsah identifikačních údajů v evidenci a jejich uchování se řídí zvláštním právním předpisem.^{11a)}

^{11a)} **Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.**

§ 46b

Povinnost zachovávat mlčenlivost

(1) Provozovatel, osoby, které jsou k němu v pracovněprávním nebo obdobném poměru, zaměstnanci orgánu státního dozoru, ministerstva nebo jiného správního orgánu jsou povinni zachovávat mlčenlivost o sázejících a jejich účasti na hře, včetně jejich výhry či prohry.

(2) Povinnost zachovávat mlčenlivost se nevztahuje na případy, kdy sázející zprostí osoby uvedené v odstavci 1 povinnosti mlčenlivosti anebo mají-li být skutečnosti, jež jsou předmětem povinnosti mlčenlivosti, sděleny příslušným orgánům v občanském soudním řízení, orgánům činným v trestním řízení a správcům daně pro účely daňového řízení. **Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce ministerstva podle zvláštního právního předpisu^{11a)}.**

(3) Za porušení povinnosti zachovávat mlčenlivost o sázejících a jejich účasti na hře lze uložit pokutu až do výše 50 000 Kč. Uložením pokuty nejsou dotčena ustanovení zvláštních předpisů o náhradě škody.

(4) Pokutu ukládá

- a) finanční úřad vykonávající státní dozor, porušil-li povinnost mlčenlivosti provozovatel nebo osoby, které jsou k provozovateli v pracovněprávním či obdobném poměru,
- b) finanční ředitelství nadřízené finančnímu úřadu vykonávajícímu státní dozor, jehož zaměstnanec porušil povinnost zachovávat mlčenlivost,
- c) ministerstvo, porušil-li povinnost mlčenlivosti zaměstnanec finančního ředitelství nebo ministerstva.

(5) Orgán, který pokutu uložil, ji také vybírá a vymáhá. Pokuty jsou příjmem státního rozpočtu.

VÝPIS

ze zákona č. 165/1998 Sb., o auditorech a o změně zákona č. 165/1998 Sb.

§ 15

(1) Auditor je povinen, pokud tento zákon nestanoví jinak, zachovat mlčenlivost o všech skutečnostech týkajících se účetní jednotky, o nichž se dozvěděl v souvislosti s poskytováním auditorských služeb; tato povinnost se vztahuje i na osoby pověřené Komorou výkonem dohledu, zaměstnance, společníky, akcionáře i členy orgánů auditorské společnosti nebo auditora. Dotčené osoby může zprostit mlčenlivosti pouze účetní jednotka. Tím není dotčena povinnost zachovávat mlčenlivost stanovená zvláštními právními předpisy.⁷⁾ Povinnost zachovat mlčenlivost trvá i po vyškrtnutí ze seznamu auditorů nebo ze seznamu auditorských společností. **Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu^{7a)}.**

(2) Auditor má právo, aby mu účetní jednotka poskytla veškeré jím požadované doklady a jiné písemnosti, dále informace a vysvětlení potřebná k řádnému poskytnutí auditorských služeb. Auditor je oprávněn být přítomen při inventarizaci majetku a závazků účetní jednotky, popřípadě si vyžádat provedení inventarizace v oblasti, ve které zjistil nedostatky. Je oprávněn si vyžádat písemné pověření o přístupu k informacím vedeným o účetní jednotce u bank. Účetní jednotka je povinna požadavkům auditora vyhovět.

(3) Zjistí-li auditor nebo auditorská společnost při poskytování auditorských služeb podle § 2 odst. 1 písm. a) a b) v účetní jednotce, jejíž činnost podléhá podle zvláštních právních předpisů státnímu doзору nebo bankovnímu dohledu, skutečnosti, které

- a) nasvědčují tomu, že došlo k porušení zvláštních právních předpisů upravujících podmínky její činnosti,
- b) mají zásadní negativní vliv na její hospodaření,
- c) mohou ohrozit její časově neomezené trvání, nebo
- d) mohou vést k odmítnutí výroku, zápornému výroku nebo vyslovení výhrad,

jsou povinni neprodleně písemně informovat orgán, který je pro tuto účetní jednotku podle zvláštních právních předpisů orgánem státního doзору nebo bankovního dohledu.

(4) Obdobnou povinnost má auditor nebo auditorská společnost, zjistí-li skutečnosti uvedené v odstavci 3 v účetní jednotce, ve vztahu k níž účetní jednotka uvedená v odstavci 3 disponuje 20 % nebo více hlasovacích práv nebo má podílovou účast větší než 20 % základního kapitálu nebo pokud s ní tvoří podnikatelské seskupení.⁸⁾

(5) Zjistí-li auditor nebo auditorská společnost při poskytování auditorských služeb v účetní jednotce skutečnosti uvedené v odstavci 3 nebo skutečnosti, o kterých se lze domnívat, že mohou naplnit skutkovou podstatu hospodářského trestného činu, trestného činu úplatkářství nebo trestného činu proti majetku, jsou povinni neprodleně písemně informovat statutární i dozorčí orgán účetní jednotky nebo zastupitelstvo územního samosprávného celku v případě, kdy účetní jednotkou je územní samosprávný celek.

⁷⁾ § 24 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.

^{7a)} **Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.**

⁸⁾ § 66a obchodního zákoníku.

VÝPIS

ze zákona č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky

§ 6

Práva a povinnosti daňového poradce

(1) Daňový poradce je oprávněn a povinen chránit práva a oprávněné zájmy svého klienta. Je povinen jednat čestně a svědomitě, důsledně využívat všechny zákonné prostředky a uplatňovat vše, co podle svého přesvědčení a příkazu klienta pokládá za prospěšné. Je přitom vázán pouze zákony a dalšími obecně závaznými právními předpisy a v jejich mezích příkazy klienta.

(2) Daňový poradce je oprávněn odmítnout uzavření smlouvy o poskytnutí daňového poradenství. Daňový poradce, který v posledních třech letech před zahájením řízení ve věci kvalifikační zkoušky byl pracovníkem státního orgánu nebo orgánu územní samosprávy, do jehož působnosti patří kontrola a rozhodování ve věcech daní, nesmí po dobu tří let od vydání osvědčení uzavřít smlouvu o poskytnutí daňového poradenství s klientem, o jehož záležitostech jako pracovník uvedeného státního orgánu nebo orgánu územní samosprávy rozhodoval nebo jehož záležitosti projednával.

(3) Daňový poradce je oprávněn odstoupit od uzavřené smlouvy o poskytnutí daňového poradenství, dojde-li k narušení důvěry mezi ním a klientem, neposkytuje-li klient potřebnou součinnost nebo nesložil-li klient bez závažného důvodu přiměřenou zálohu na odměnu za poskytnutí daňového poradenství. Daňový poradce je povinen do 15 dnů ode dne, kdy oznámil klientovi odstoupení od smlouvy o poskytnutí daňového poradenství

- a) učinit všechny neodkladné úkony, pokud klient neučinil jiné opatření,
- b) zúčtovat s klientem zálohu na odměnu a výdaje, pokud ji klient zaplatil.

(4) Daňový poradce má právo, aby mu klient ve smluvených lhůtách zaplatil

- a) přiměřenou zálohu na odměnu a výdaje,
- b) smluvenou výši odměny za poskytnutí daňového poradenství nebo její odpovídající část, pokud daňový poradce odstoupil od smlouvy za podmínek upravených v odstavci 3 nebo pokud od smlouvy o poskytnutí daňového poradenství odstoupil klient,
- c) výdaje účelně vynaložené při poskytování daňového poradenství nebo v souvislosti s ním.

(5) Daňoví poradci mohou vykonávat daňové poradenství též společně. Právní vztahy vyplývající ze společného výkonu daňového poradenství si daňoví poradci upraví písemnou smlouvou. Při společném výkonu daňového poradenství však klientům odpovídá každý daňový poradce samostatně; jde-li o společného klienta a není-li dohodnuto jinak, odpovídají daňoví poradci tomuto klientovi společně a nerozdílně.

(6) Daňový poradce se při poskytování daňového poradenství podle smlouvy může dát zastoupit jiným daňovým poradcem. Při jednotlivých úkonech může daňového poradce zastoupit i jeho pracovník. Zastoupení v těchto případech není možné, pokud klient se zastoupením vyjádří nesouhlas.

(7) Daňový poradce odpovídá klientovi za škodu, která mu v souvislosti s výkonem daňového poradenství vznikla, pokud ji způsobil daňový poradce, jeho zástupce nebo

pracovník. Daňový poradce se odpovědnosti zprostití, prokáže-li, že škodě nemohl zabránit ani při vynaložení veškerého úsilí, které lze na něm požadovat.

(8) Daňový poradce, jeho pracovník nebo zástupce, jakož i osoba, která pozbyla oprávnění k výkonu daňového poradenství, jsou povinni zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozvěděli v souvislosti s výkonem daňového poradenství. Této povinnosti je může zprostit pouze klient svým prohlášením, avšak i v tomto případě je daňový poradce nebo jeho zástupce povinen zachovat mlčenlivost, pokud je to v zájmu klienta. Povinnost mlčenlivosti se nevztahuje na případy zákonem uložené povinnosti překazít a oznámit spáchání trestného činu. **Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu^{3a)}.**

(9) Daňový poradce je dále povinen

- a) před zahájením výkonu daňového poradenství uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem daňového poradenství, a být takto pojištěn po celou dobu, po kterou vykonává daňové poradenství,
- b) umístit osvědčení nebo jeho úředně ověřený opis či kopii na viditelném místě ve své kanceláři nebo v pobočce své kanceláře anebo osvědčení na požádání klienta předložit,
- c) ke dni, k němuž byl daňový poradce vyškrtnut ze seznamu nebo k němuž mu byl pozastaven výkon daňového poradenství, odevzdat osvědčení komoře,
- d) uvádět název, pod nímž vykonává daňové poradenství, evidenční číslo osvědčení a své sídlo na všech písemnostech, jimiž činí úkony při výkonu daňového poradenství nebo v souvislosti s ním,
- e) neprodleně oznámit komoře zejména sídlo kanceláře a jejích poboček, den zahájení výkonu daňového poradenství, uzavření smlouvy o společném výkonu daňového poradenství, skutečnosti rozhodné pro pozastavení výkonu daňového poradenství nebo pro vyškrtnutí daňového poradce ze seznamu, jakož i další změny v údajích uvedených daňovým poradcem v žádosti o vykonání kvalifikační zkoušky nebo uvedených v seznamu,
- f) platit komoře členský příspěvek, a to ve výši a lhůtě stanovené ve stanovách komory, dodržovat stanovy komory a jiné řády vydané komorou.

(10) Název, pod nímž daňový poradce vykonává daňové poradenství, tvoří jméno a příjmení, popřípadě vysokoškolský titul a vědecká hodnost, jakož i slova „daňový poradce“. Odkazy na bývalou úřední, vědeckopedagogickou a obdobnou funkci, hodnost nebo činnost nelze v tomto názvu používat.

(11) Sídlem daňového poradce je místo, v němž má daňový poradce kancelář. Nemá-li daňový poradce kancelář mimo byt, v němž trvale bydlí, považuje se za kancelář tento byt. Daňový poradce nebo daňoví poradci, kteří vykonávají daňové poradenství společně, mohou mít jen jedno sídlo. Pobočkou kanceláře je místnost mimo sídlo daňového poradce, v níž daňový poradce rovněž vykonává daňové poradenství.

^{3a)} **Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.**

VÝPIS

ze zákona č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů

§ 31

(1) Exekutor je povinen zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozvěděl při provádění exekuční nebo další činnosti.

(2) Povinnosti mlčenlivosti může exekutora zprostit orgán Komory, a to pouze z důvodů zvláštního zřetele hodných, v nezbytné míře a pro jednotlivý případ.

(3) Exekutor je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se mohou dotýkat oprávněných zájmů účastníků exekučního řízení. Účastník řízení, jehož oprávněného zájmu se skutečnost dotýká, může exekutora povinnosti mlčenlivosti o takové skutečnosti zprostit.

(4) Exekutor nemá povinnost mlčenlivosti ve vztahu ke svému zaměstnanci, kterého pověřuje provedením jednotlivých úkonů podle zákona, pokud je tato osoba povinna sama povinnost mlčenlivosti zachovávat.

(5) Povinností mlčenlivosti není exekutor vázán v rozsahu nezbytném pro řízení před soudem nebo jiným orgánem, je-li předmětem řízení spor mezi ním a oprávněným nebo povinným nebo jejich právními nástupci.

(6) Povinnosti mlčenlivosti se exekutor nemůže dovolat v kárném řízení podle tohoto zákona; podrobnosti stanoví kárný řád.

(7) Povinností mlčenlivosti není dotčena zákonem uložená povinnost překazit spáchání trestného činu.⁴⁾ **Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu^{4a)}.**

(8) Povinnost mlčenlivosti podle odstavce 1 trvá i po zániku výkonu úřadu exekutora.

(9) Povinnost mlčenlivosti v rozsahu stanoveném v odstavcích 1 až 8 se obdobně vztahuje i na zaměstnance exekutora, na činnost exekutora v orgánech Komory, rovněž na členy orgánů Komory a její zaměstnance, jakož i na všechny osoby, které se účastní kárného řízení podle tohoto zákona. U těchto osob trvá i po skončení jejich pracovního poměru u exekutora nebo u Komory, popřípadě po skončení jejich funkce v orgánu Komory.

(10) Porušení povinnosti mlčenlivosti podle předchozích odstavců zakládá kárnou odpovědnost exekutora a jeho odpovědnost za škodu, která porušením této povinnosti vznikla.

⁴⁾ § 167 trestního zákona.

^{4a)} **Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.**

VÝPIS

ze zákona č. 85/1996 Sb., o advokacii, ve znění zákona č. 210/1999 Sb. a zákona č. 228/2002 Sb.

§ 21

(1) Advokát je povinen zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozvěděl v souvislosti s poskytováním právních služeb.

(2) Povinnosti mlčenlivosti může advokáta zprostit pouze klient a po jeho smrti či zániku právní nástupce; i poté je však advokát povinen zachovávat mlčenlivost, je-li z okolností případu zřejmé, že jej klient nebo jeho právní nástupce této povinnosti zprostil pod nátlakem nebo v tísní.

(3) Advokát nemá povinnost mlčenlivosti ve vztahu k osobě, kterou pověřuje provedením jednotlivých úkonů právních služeb, pokud je tato osoba povinna sama tuto povinnost zachovávat.

(4) Povinností mlčenlivosti není advokát vázán v rozsahu nezbytném pro řízení před soudem nebo jiným orgánem, je-li předmětem řízení spor mezi ním a klientem nebo jeho právním nástupcem; povinností mlčenlivosti není advokát vázán též v řízení podle § 55, v řízení o žalobě nebo o opravném prostředku proti rozhodnutí Komory (§ 55a), jakož i v řízení ve věcech uvedených v § 55b, a to v rozsahu nezbytném pro ochranu jeho práv nebo právem chráněných zájmů jako advokáta.

(5) Povinností mlčenlivosti advokáta nejsou dotčeny povinnosti stanovené zvláštními předpisy o správě daní a poplatků;⁹⁾ i v tomto případě je však advokát povinen zachovávat mlčenlivost o povaze věci, ve které právní služby poskytl nebo poskytuje.

(6) Povinnosti mlčenlivosti se advokát nemůže dovolávat v kárném řízení, jakož i vůči advokátovi, který byl pověřen předsedou kontrolní rady provedením přípravných úkonů k prověření, zda došlo ke kárnému provinění (§ 33 odst. 3).

(7) Povinností mlčenlivosti není dotčena zákonem uložená povinnost překazit spáchání trestného činu.¹⁰⁾ **Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu^{10a)}.**

(8) Povinnost mlčenlivosti trvá i po vyškrtnutí ze seznamu advokátů.

(9) Povinnost mlčenlivosti v rozsahu stanoveném v odstavcích 1 až 8 se vztahuje obdobně i na

- a) zaměstnance advokáta nebo společnosti, jakož i na jiné osoby, které se s advokátem nebo ve společnosti podílejí na poskytování právních služeb,
- b) členy orgánů Komory a její zaměstnance, jakož i na všechny osoby, které se účastní kárného řízení, včetně advokátů pověřených předsedou kontrolní rady provedením přípravných úkonů k prověření, zda došlo ke kárnému provinění (§ 33 odst. 3).

(10) Členové orgánů Komory, její zaměstnanci a advokáti pověřeni předsedou kontrolní rady provedením přípravných úkonů k prověření, zda došlo ke kárnému provinění, nejsou

vázání povinností mlčenlivosti podle odstavce 9 v rozsahu nezbytném pro řízení před soudem ve věcech uvedených v odstavci 4 části věty za středníkem. Členové orgánů Komory a její zaměstnanci nejsou dále vázáni povinností mlčenlivosti v rozsahu nezbytném k informování orgánu v cizím státě podle § 35d.

- 9) Zákon ČNR č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.
10) § 167 zákona č. 140/1961 Sb., trestní zákon, ve znění pozdějších předpisů.
10a) **Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.**

VÝPIS

ze zákona č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád)

§ 56

~~(1) Notář je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se mohou dotýkat oprávněných zájmů účastníků. Dále je povinen zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozvěděl v souvislosti s poskytováním právní pomoci. Žadatel, klient nebo jiný účastník může notáře povinnosti mlčenlivosti zprostit.~~

~~(2) Povinnost mlčenlivosti se vztahuje i na notáře, který byl odvolán.~~

~~(3) Povinnost mlčenlivosti podle odstavců 1 a 2 se obdobně vztahuje na pracovníky notáře a pracovníky notářské komory a Komory.~~

(1) Notář je povinen zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozvěděl v souvislosti s notářskou činností podle § 2 a další činností podle § 3 odst. 1 a 2 a které se mohou dotýkat oprávněných zájmů

- a) účastníka právního úkonu, o kterém byl sepsán notářský zápis,
- b) toho, jehož prohlášení nebo rozhodnutí bylo osvědčeno,
- c) toho, jehož podpis byl ověřen,
- d) toho, na jehož žádost byla osvědčena právně významná skutečnost,
- e) klienta v případě další činnosti podle § 3,

nebo právních nástupců těchto osob (dále jen „povinnost mlčenlivosti“).

(2) Povinnosti mlčenlivosti mohou notáře zprostit pouze osoby uvedené v odstavci 1.

(3) Povinnost mlčenlivosti se vztahuje i na notáře, který byl odvolán.

(4) Povinnosti mlčenlivosti se notář nemůže dovolávat v kárném řízení, jakož i vůči navrhovateli kárného návrhu v době přípravy kárného návrhu. Povinnosti mlčenlivosti není notář vázán v rozsahu nezbytném pro řízení před soudem nebo jiným orgánem, je-li předmětem řízení spor mezi ním a osobou, která může notáře mlčenlivosti zprostit nebo jde-li o řízení o opravném prostředku proti rozhodnutí kárné komise, a to v rozsahu nezbytném pro ochranu jeho práv.

(5) Povinnosti mlčenlivosti není dotčena zákonem uložená povinnost překazit spáchání trestného činu a povinnosti stanovené zvláštními předpisy o správě daní a poplatků.

(6) Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušné organizační složce Ministerstva financí podle zvláštního právního předpisu^{4a)}.

(7) Povinnost mlčenlivosti se vztahuje obdobně i na zaměstnance notáře a zaměstnance notářské komory a Komory a to i po skončení jejich pracovního poměru; nevztahuje se na notáře a jeho pracovníky ve vztahu k sobě navzájem.

4a) **Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.**

ODDÍL PÁTÝ NOTÁŘSKÉ ÚSCHOVY

§ 81

(1) Notáři přijímají do úschovy

- a) závěti, cenné papíry a jiné listiny,
- b) peníze a listiny za účelem jejich vydání dalším osobám.

(2) Peníze a listiny přijímané do notářské úschovy za účelem jejich vydání dalším osobám mohou být přijaty také za účelem zajištění závazku.

Úschova peněz a listin za účelem jejich vydání

§ 85

~~(1) Notář přijme do úschovy peníze, jestliže mu je předá žadatel v souvislosti s jeho činností podle § 2 a 3 za účelem vydání další osobě.~~

~~(2) Notář může uložit peníze po dobu úschovy u peněžního ústavu na zvláštní běžný účet znějící na jeho jméno s označením „úschova u notáře“. Nebyly-li peníze takto uloženy, notář je uloží v bezpečnostní schránce u peněžního ústavu nebo v bezpečnostní schránce ve své kanceláři.~~

§ 86

~~(1) O přijetí peněz sepíše notář protokol, který musí obsahovat:~~

- ~~a) místo a dobu převzetí peněz do úschovy,~~
- ~~b) jméno, příjmení a bydliště žadatele,~~
- ~~c) přesný údaj o výši peněžní částky a měnové jednotce,~~
- ~~d) údaj, že peníze byly od žadatele převzaty a přijaty do úschovy,~~
- ~~e) prohlášení žadatele, komu mají být peníze vydány.~~

~~(2) Notář vydá žadateli vyhotovení protokolu.~~

§ 87

~~Notář vydá peníze tomu, komu mají být vydány, nejpozději do 15 dnů ode dne jejich přijetí do úschovy, nestanovil-li žadatel jinou lhůtu. Nepodaří-li se mu peníze ve lhůtě vydat, vrátí je žadateli.~~

§ 88

(1) ~~Jestliže notář vydá peníze osobě označené žadatelem osobně, sepíše o jejich vydání protokol, který musí obsahovat:~~

- a) ~~místo a dobu vydání,~~
- b) ~~jméno a příjmení příjemce a údaj o zjištění jeho totožnosti,~~
- e) ~~údaj, že příjemce peníze převzal.~~

(2) ~~Vydává-li notář peníze zástupci, platí přiměřeně § 84 odst. 1.~~

(3) ~~O vydání peněz vyrozumí notář žadatele.~~

§ 85

(1) Peníze lze předat do notářské úschovy jen na základě žádosti, která musí obsahovat

- e) **název, sídlo, popřípadě identifikační číslo právnické osoby a jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště fyzické osoby jednající jejím jménem nebo jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště fyzické osoby (dále jen „identifikační údaje“), která má peníze do notářské úschovy předat (dále jen „složitel“) a které mají být peníze vydány (dále jen „příjemce“),**
- f) **výši peněžní částky a měnovou jednotku peněz, které mají být do notářské úschovy předány,**
- g) **označení zajišťovaného závazku, mají-li být peníze předány do notářské úschovy za účelem zajištění závazku.**

(2) Není-li notář požádán o převzetí peněz do úschovy písemně nebo pomocí elektronického přenosu dat, o žádosti o přijetí peněz do úschovy sepíše za přítomnosti žadatele o úkon záznam ve dvojm vyhotovení a jedno vyhotovení vydá žadateli.

(3) Předáním peněz se rozumí jejich složení na zvláštní účet u banky, označený „notářská úschova“, jehož majitelem je notář (dále jen „zvláštní účet“) nebo jejich převedení na zvláštní účet bezhotovostním převodem. Jiným způsobem nelze peníze notáři předat. Není-li dán důvod pro odmítnutí tohoto úkonu, notář sdělí žadateli označení zvláštního účtu, popřípadě toto označení uvede v záznamu o žádosti.

§ 86

(1) Notář poté, kdy se od banky dozví, že peníze byly na jeho zvláštní účet složeny nebo převedeny, přijme je do notářské úschovy za účasti složitele; protokol o notářské úschově musí obsahovat

- a) jméno a příjmení notáře a jeho sídlo,
- b) identifikační údaje o složiteli a o příjemci a údaj o tom, jakým způsobem byla notářem ověřena totožnost složitele, popřípadě jeho zástupce,
- c) údaj o výši peněžní částky a o měnové jednotce,
- d) údaj o tom, že notář peníze přijal do notářské úschovy,
- e) lhůta stanovená složitelem pro vydání peněz příjemci, případně podmínky, stanovené složitelem pro vydání peněz příjemci,
- f) označení účtu u banky, na který mají být peníze jejich bezhotovostním převodem ze zvláštního účtu vydány příjemci,

- g) označení účtu u banky, na který mají být peníze jejich bezhotovostním převodem ze zvláštního účtu případně vráceny složiteli,
- h) doba sepsání protokolu,
- i) podpis složitele, podpis notáře a otisk jeho úředního razítka.

(2) Mají-li být peníze předány do notářské úschovy za účelem zajištění závazku, musí být protokol o notářské úschově pořízen též za účasti příjemce a musí obsahovat mimo náležitostí uvedených v odstavci 2 písm. a) až d) a f) až i) dále

- a) údaj o tom, že peníze jsou předány do notářské úschovy za účelem zajištění závazku, označení závazku a skutečnosti, na které se závazek zakládá,
- b) údaje o tom, za jakých podmínek a v jakých lhůtách mají být peníze vydány příjemci, případně vráceny složiteli (dále jen „údaje o vydání peněz z notářské úschovy“), popřípadě dobu, na kterou je notářskou úschovou závazek zajištěn,
- c) podpis příjemce nebo jeho zástupce a údaj o tom, jakým způsobem byla notářem ověřena totožnost příjemce nebo jeho zástupce.

(3) Protokol o notářské úschově podle odstavce 1 se vyhotovuje ve dvojitě vyhotovení, z nichž jedno vyhotovení notář vydá složiteli. Protokol o notářské úschově podle odstavce 2 se vyhotovuje ve trojitě vyhotovení; jedno vyhotovení notář vydá složiteli a příjemci.

§ 87

(1) Notář příjemci vydá peníze z notářské úschovy bezhotovostním převodem na účet nebo účty označené v protokolu o notářské úschově ve stanovené lhůtě a po splnění stanovených podmínek. Notář postupuje obdobně, mají-li být peníze vráceny složiteli. Nebylo-li možno příjemci peníze na takový účet vydat a neoznačí-li příjemce na výzvu notáře ve lhůtě uvedené ve výzvě písemně s jeho úředně ověřeným podpisem nebo v dodatku k protokolu o notářské úschově jiný účet, notář vydá stanoveným způsobem peníze z notářské úschovy složiteli.

(2) Mají-li být peníze vydány složiteli a nebylo-li možno mu peníze vydat na účet označený v protokolu o notářské úschově, notář vydá peníze složiteli způsobem se složitelem dohodnutým. Jestliže složitel odmítne peníze převzít, má se zato, že je vůči notáři v prodlení a notář uloží peníze do úschovy u soudu podle zvláštního zákona.

(3) O vydání peněz notář vyrozumí příjemce i složitele.

(4) Nepřijme-li notář úschovu, peníze vrátí složiteli.

§ 88

(1) Do doby vydání peněz z notářské úschovy příjemci náleží peníze v notářské úschově složiteli. Dobou vydání se rozumí okamžik připsání na účet peněžní částky, která byla vydána příjemci postupem podle § 87, není-li v protokolu o notářské úschově stanoveno jinak.

(2) Jsou-li peníze předány do notářské úschovy za účelem zajištění závazku, notář při postupu podle obsahu protokolu o notářské úschově nemůže peníze vydat složiteli bez souhlasu příjemce, trvá-li lhůta pro splnění stanovených podmínek nebo jestliže byly splněny stanovené podmínky pro vydání peněz příjemci a dosud mu nebyly vydány, nebo trvá-li lhůta pro vydání peněz příjemci, popřípadě lhůta,

na kterou byla notářská úschova dohodnuta, pokud nenastane skutečnost uvedená v § 87 odst. 1, na základě které se mají peníze vydat složiteli.

§ 89

Notář přijme do úschovy listiny, jestliže mu je předá žadatel za účelem vydání další osobě. V tomto případě postupuje přiměřeně podle § 85 až 88.

§ 95

(1) Účastníci, jejich zástupci a právní nástupci mohou nahlížet do spisů a činit si z nich výpisy a opisy.

(2) Někdo jiný než osoba uvedená v odstavci 1 může nahlížet do spisů a činit si z nich výpisy a opisy, jsou-li pro to vážné důvody a oprávněné zájmy účastníků tím nemohou být dotčeny. **Při výkonu tohoto oprávnění těmi, jimž je podle § 96 povinen zapůjčit spisy, notář nezjišťuje splnění podmínek uvedených ve větě první. Ti, jimž je notář povinen zapůjčit spisy podle § 96, mohou rovněž nahlížet do evidenčních pomůcek notáře, týkajících se notářské činnosti, zejména do příslušného svazku ověřovací knihy a činit z nich opisy a výpisy.**

(3) Do spisů týkajících se činnosti podle § 3 odst. 1 může nahlížet jen klient, a jiné osoby jen s jeho souhlasem.

(4) Osoby uvedené v odstavcích 1 až 3 nahlízejí do spisů v kanceláři notáře a pod jeho dohledem nebo pod dohledem jím pověřeného pracovníka. O nahlédnutí se ve spise učiní záznam.

§ 96

Notář zapůjčí své spisy **a evidenční pomůcky, zejména příslušný svazek ověřovací knihy**, týkající se notářské činnosti na základě písemné žádosti ministerstvu, Komoře, příslušné notářské komoře, soudům, orgánům činným v trestním řízení, finančním orgánům a znalcům ustanoveným v řízení před státním orgánem, pokud nemohou podat znalecký posudek bez znalosti spisu. Spisy týkající se činnosti podle § 3 odst. 1 zapůjčí jen se souhlasem klienta.