



**VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ**  
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ**  
**ÚSTAV FINANCÍ**

**FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT**  
**INSTITUTE OF FINANCES**

## **LEGISLATIVA UPRAVUJÍCÍ PREVENCI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ V PRAXI DAŇOVÉHO PORADCE**

ANTI-MONEY LAUNDERING IN THE TAX CONSULTANCY OFFICE

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**  
BACHELOR'S THESIS

**AUTOR PRÁCE**  
AUTHOR

**ELIŠKA REKOVÁ**

**VEDOUCÍ PRÁCE**  
SUPERVISOR

**Ing. MICHAL POLÁK, Dr.**

BRNO 2012

## **ABSTRAKT**

Bakalářská práce se zabývá aplikací legislativy upravující prevenci praní špinavých peněz v praxi daňového poradce.

Popisuje obecnou teorii problematiky praní špinavých peněz a identifikuje zákonné povinnosti daňového poradce, které plynou ze zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Práce analyzuje stav naplňování výše uvedených povinností vybranou konkrétní daňovou kancelář. Cílem návrhové části práce je předložení návrhu systému vnitřních zásad řešících dotčenou problematiku a návrhu jeho implementace do praxe této daňové kanceláře.

## **ABSTRACT**

Thesis deals with application of anti-money-laundering legislature in tax attorney environment. A general theory of money laundering is discussed and legal requirements on tax attorney are presented resulting from act 253/2008 Coll. on selected measures against legitimization of proceeds of crime and financing of terrorism "Anti-money-laundering Act". Selected tax Attorney Company is then analyzed in terms of anti-money-laundering clauses and their practical application. Finally a specific AML internal control system is created with suggestions on implementation in this company.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Praní špinavých peněz, Legalizace z výnosů z trestné činnosti, Povinné osoby, Povinnosti povinné osoby, Systém vnitřních zásad, Korupce, AML, Daňový poradce

## **KEY WORDS**

Anti-money laundering, Legalization of proceeds from criminal activities, Obligated person, Obligations for this person, System of internal principles, Corruption. AML, Tax attorney

## **BIBLIOGRAFICKÁ CITACE**

REKOVÁ, E. *Legislativa upravující prevenci praní špinavých peněz v praxi daňového poradce*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2012. 75 s.  
Vedoucí bakalářské práce Ing. Michal Polák, Dr..

# ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně.  
Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná a že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 2. 5. 2012

.....

Eliška Reková

## **PODĚKOVÁNÍ**

Tímto bych chtěla poděkovat vedoucímu své bakalářské práce Ing. Michalu Polákovi Dr., za profesionální přístup a cenné rady při zpracování bakalářské práce.

Zároveň bych chtěla poděkovat JUDr. Adrianě Vavruškové (rozené Bártové, spoluautorce zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu), za konzultační činnost.

## Obsah

ÚVOD .....	9
Vymezení problému a cíle práce .....	10
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE .....	12
1.1 Obecná teorie .....	12
1.1.1 Praní špinavých peněz .....	12
1.1.2 Historie praní špinavých peněz .....	13
1.1.3 Používaná terminologie .....	14
1.1.4 Stádia praní špinavých peněz .....	18
1.1.5 Boj proti praní peněz a financování terorismu .....	19
1.2 Legislativa a boj proti praní špinavých peněz .....	20
1.2.1 Mezinárodní právní úprava .....	20
1.2.2 Právní úprava v České republice .....	22
1.2.3 Finanční analytický útvar a Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování .....	23
1.2.4 Moderní trendy .....	26
1.3 Daňové poradenství .....	29
1.3.1 Daňový poradce .....	29
1.3.2 Daňové poradenství .....	29
1.3.3 Komora daňových poradců .....	29
2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉ SITUACE .....	30
2.1 Analýza speciálních podmínek pro daňové poradce související s problematikou praní špinavých peněz .....	30
2.1.1 Daňová kancelář a AML zákon .....	30
2.1.2 Etický kodex daňového poradce .....	30
2.1.3 Protiprávní jednání daňového poradce .....	31

2.1.4 Některé trestné činy související s výkonem účetní a daňové praxe.....	31
2.1.5 Sankce za porušení povinnosti pro daňové poradce .....	32
2.1.6 Povinnosti daňového poradce .....	33
2.2 Analýza společnosti ORKÁN plus, s.r.o. ....	33
2.2.1 Základní informace o společnosti ORKÁN plus, s.r.o. ....	33
2.2.2 Finanční přehled společnosti .....	34
2.2.3 Představení společnosti.....	35
2.2.4 Nabízené služby .....	36
2.2.5 Zaměstnanci .....	37
2.2.6 Klienti .....	39
2.3 Daňová kancelář ORKÁN plus, s.r.o. a AML zákon .....	40
2.3.1 Povinnosti společnosti ORKÁN plus, s.r.o. ve vztahu k AML zákonu.....	40
2.3.2 Rizika v případě nepoužívání Systému vnitřních zásad .....	40
2.3.3 Současný stav naplňování povinností stanovených AML zákonem.....	41
3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ, PŘÍNOS NÁVRHŮ ŘEŠENÍ.....	43
3.1 Systém vnitřních zásad společnosti ORKÁN plus, s.r.o.....	43
3.2 Finanční dopady přijetí systému .....	55
3.3 Implementace návrhů do společnosti ORKÁN plus, s.r.o. ....	56
3.3.1 Systém vnitřních zásad .....	56
3.3.2 Školení zaměstnanců.....	56
3.3.3 Kontrolní mechanismus .....	58
ZÁVĚR .....	60
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....	62
SEZNAM OBRÁZKŮ .....	65
SEZNAM GRAFŮ .....	65
SEZNAM TABULEK .....	65

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	66
SEZNAM PŘÍLOH.....	67



## ÚVOD

Nelegální aktivity lidské společnosti bývají přednostně zaměřeny na nabytí finančních výnosů nebo získání ekonomických výhod, které se posléze tváří jako získané legální cestou. Pro tento proces se vžil pojem legalizace výnosů z trestné činnosti neboli praní špinavých peněz. Daná problematika představuje jeden z negativních důsledků, které sebou přinesla rychlá globalizace ekonomiky a snaha co nejvíce zbohatnout. (AUGUSTOVÁ, 2007).

Špinavé peníze jsou společenským i ekonomickým problémem, protože ohrožují fungování finančních institucí, ovlivňují trh a poškozují legální podnikatelské aktivity.

Základem boje proti organizovanému zločinu je odčerpávání nelegálních výnosů. Pachatelé ztratí možnost investovat do dalších nezákonných obchodů a tato činnosti se jim tak nevyplatí. Základním pravidlem účinného boje je nastavit taková pravidla, která zabrání nebo alespoň velmi ztíží pachatelům trestnou činnost páchat, resp. nastavit taková pravidla, která jim zabrání užívat zisky plynoucí z páchané trestné činnosti.

V České republice jsou tato pravidla upravena zákonem č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen AML zákon nebo Zákon). AML zákon vyjmenovává v § 2 povinné osoby, pro které je tento zákon závazný. Jedná se především o úvěrové instituce, finanční instituce, obchodníky s nemovitostmi, kasina, zastavárny, ale i auditory, účetní a daňové poradce. Každá povinná osoba se zabývá jinou podnikatelskou aktivitou a může se tudíž setkat s nelegální činností praní špinavých peněz v jiném kontextu. Pro soulad se Zákonem je tedy nezbytné sestavit vlastní Systém vnitřních zásad, který slouží jako interní směrnice, je založen na AML zákoně, ale vytvořen na míru dané povinné osobě.

**V teoretické části** bakalářské práce vysvětlím problematiku praní špinavých peněz, definuji pojmy, poskytnu historický kontext a nastíním legislativu v České republice i ve světě. Poslední část teorie věnuji daňovým poradcům, což je cílová skupina této práce.

**V analytické části** se zaměřuji na speciální podmínky AML zákona pro daňové poradce a zkoumám možné souvislosti této profese s praním špinavých peněz. Představím a

analyzuji vybranou konkrétní společnost a následně zkoumám její současné naplňování podmínek dle AML zákona.

**Návrhová část** představuje mnou sestavený Systém vnitřních zásad (dále jen SVZ) pro konkrétní vybranou daňovou kancelář, přičemž vycházím z poznatků z teoretické i analytické části práce. V rámci praktické části proškolím zaměstnance vybrané společnosti a znalosti z AML zákona ověřím i testovými otázkami. Zároveň doporučím implementaci SVZ a nastíním finanční dopad přijetí systému danou společností. V návrhu doporučím i kontrolní mechanismy a způsoby jejich implementace do vnitřních směrnic společnosti.

Závěrem zhodnotím, nakolik byly cíle naplněny a realizovatelnost navržených řešení.

## Vymezení problému a cíle práce

Cílem bakalářské práce je analyzovat reálný stav naplňování povinností dle zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, u vybrané konkrétní daňové kanceláře. Po poukázání na nedostatky následuje sestavení systému vnitřních zásad a nastínění možností implementace systému do vnitřních směrnic společnosti, včetně školení dané problematiky a zavedení kontrolního mechanismu. Podružným přínosem je tak přispění k celkovému rozvoji prevence praní špinavých peněz.

Téma špinavých peněz se objevuje všude kolem nás, ale v České republice mu stále není poskytnuta taková pozornost, jakou by potřebovalo, čemuž odpovídá i dostupná literatura (většinou staršího data) a povědomí občanů a povinných osob, jako například i daňových poradců, o této problematice.

Při tvorbě bakalářské práce jsem použila metody **analýzy** sekundárních dat, což znamená rozklad složitějších skutečností na jednodušší pojmy, které se v práci objeví v teoretické části. Dále jsem se zabývala shromážděním a zpřehledněním odborné literatury, zákonů, článků i webových odkazů, týkajících se dané problematiky, tedy **strukturovaný sběr dat**. Využila jsem metodu **syntézy**, která je použita především v části návrhové a obnáší myšlenkové sloučení daných podnětů. V návrhové části, pro

sestavení systému vnitřních zásad na základě platného AML zákona, jsem uplatnila metodu **dedukce**, tedy vyvození výroků z jiných platných faktů. Pro zpracování je potřeba využít i metod **indukce**. Pracovala jsem i s metodou **řízených rozhovorů** s odborníky z praxe a ověřování a na závěr s **testováním**, když jsem zaměstnance vybrané konkrétní společnosti podrobila testu a ověřila tím jejich znalosti získané na základě mnou vedeného školení na téma Prevence praní špinavých peněz.

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

První část bakalářské práce se zabývá obecnou teorií spojenou s praním špinavých peněz, včetně definic pojmů používaných v této problematice. V dalším bodě se zaměří na legislativu, právní úpravu dané problematiky v České republice i v zahraničí, v neposlední řadě se bude zabývat i útvary, které mají danou problematiku v České republice na starosti a moderními trendy, které jsou v současné době při praní špinavých peněz nejvíce využívány.

## 1.1 Obecná teorie

V části obecné teorie je bakalářská práce zaměřena především na vysvětlení problematiky, uvedení do problému, představení rychlého historického přehledu a definuje pojmy, užívané v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti.

### 1.1.1 Praní špinavých peněz

Praní špinavých peněz se rozumí zakrytí nezákonného původu peněz nebo jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti (např. z krádeží, loupeží, různých druhů podvodů, daňových trestných činů, prostituce, drog apod.) s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem.

*„Celosvětově je odhadováno, že vyprané peníze tvoří 5% celkového hrubého domácího produktu (HDP). Jedná se o stovky miliard dolarů ročně.“ (JUDA, 2011)*

Praní špinavých peněz se tak stává mezinárodním problémem, což si nejvyspělejší státy světa uvědomují a aktivně se snaží vytvořit podmínky pro mezinárodní spolupráci v opatřeních v boji proti praní špinavých peněz, které se stává nedílnou součástí organizovaných forem trestné činnosti. Organizovaný zločin je druhem skupinové trestné činnosti páchané organizovanou zločineckou skupinou nebo zločineckou organizací. Tyto skupiny a organizace mají většinou vícestupňovou organizační strukturu a je pro ně typické soustavné páchání koordinované závažné trestné činnosti. Cílem organizovaného zločinu je dosažení maximálního zisku při vynaložení minimálních nákladů, a to zisku nejen materiálního, ale například i ve formě společenského, ekonomického a politického vlivu. Organizovaný zločin tedy

představuje mimořádná bezpečnostní rizika ohrožující stabilitu světového hospodářského a politického systému. (www.policie.cz)

Zajímavé je si uvědomit tvrzení z knihy: Pánové z prádelny špinavých peněz: „*Každý americký dolar byl alespoň jednou použit v obchodu s drogami a nese tedy nepatrné stopy kokainu.*“ (ROBINSON, 1995)

### **1.1.2 Historie praní špinavých peněz**

Termín „praní špinavých peněz“ vznikl v Americe ve 20., 30. letech minulého století, kdy pachatelé přišli na způsob, jak nejlépe schovat výnosy pocházející z nelegálních činností a začali je do finančního systému namáčet díky veřejným prádelnám, vlastněných zločineckými gangy. (LILLEY, 2003)

Nikdo totiž nemohl odhalit, kolik praček prádla bylo skutečně vypráno, což znamená zapláceno počestnými občany a kolik jich naopak bylo zapláceno z peněz pocházejících z trestné činnosti, které se tímto zlegalizovaly.

V tisku, tedy v podvědomí veřejnosti, se tento pojem poprvé objevil až s aférou „Watergate“, kdy se mluvilo o používání nezákonných praktik na americké politické scéně kvůli znovuzvolení prezidenta Nixona v roce 1972. Nově zvolený prezident G. Ford dne 8. 9. 1974 bývalého prezidenta Nixona zprostil všech obvinění z trestných činů a zastavil tak další vyšetřování, z čehož vyplývá, že právní úprava na mezinárodní úrovni na sebe ještě nechala čekat až do roku 1990.

V České republice se praní špinavých peněz začalo více rozvíjet až od konce 80. let, respektive začátku 90. let. Cesta za demokracií a tržní ekonomikou tehdy nepřinesla jen pozitivní jevy jako rozvoj, liberalizaci společnosti a oslabení vojensko-politických hrozeb bezpečnosti, ale vytvořila tím prostředí i pro terorismus, násilí, nelegální migrace, obchod s bílým masem, prostituci, pašování zboží, obchod s drogami, daňové úniky, vydírání, korupce, podplácení a další trestné činy, které mohou být predikativními trestnými činy pro praní špinavých peněz. Predikativní trestný čin znázorňuje jakýkoliv trestný čin, v jehož důsledku došlo k vytvoření výnosů, které se mohou stát předmětem trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti.

### **1.1.3 Používaná terminologie**

V následující části se práce zaměří na definice pojmů vztahujících se k dané problematice, co to je legalizace výnosů z trestné činnosti, kdo je povinná osoba, jaké má povinnosti, popřípadě jaké hrozí sankce za jejich neplnění. ([www.mvcr.cz](http://www.mvcr.cz))

#### **Legalizace výnosů z trestné činnosti**

V souladu s § 3 Zákona se legalizací výnosů z trestné činnosti rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu nebo jakékoliv ekonomické výhody, která vyplývá z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem. Legalizací výnosů z trestné činnosti je myšleno:

- a) známá skutečnost, že majetek pochází z trestné činnosti a pachatelé s tímto vědomím provedou přeměnu nebo převod majetku za účelem jeho utajení nebo zastření nebo původu,
- b) napomáhání osobě, která se účastní páčání takové činnosti,
- c) v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu a dalších informací,
- d) v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti nebo
- e) ve zločinném spolčení osob za účelem praní špinavých peněz, napomáhání nebo utajování skutečností.

Není rozhodující, zda k jednání nebo ke spáchání trestného činu došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině. (Zákon č. 253/2008 Sb.)

Termín „praní špinavých peněz“ má historický kontext pocházející z amerických prádelen, avšak nejedná se o zcela přesné vyjádření z důvodu, že se nemusí jednat jen o peníze jako takové, ale o jakékoliv zboží, které má hodnotu (zlato, šperky, drahé kamení) nebo právě ekonomickou výhodu (bezproblémový průběh stavby, schválení dotace atd.).

Praní špinavých peněz má několik stádií, ve kterých postupně dochází k namáčení výnosů do finančního systému, zakrytí stop a vrácení peněz zpět svému majiteli.

## **Korupce**

Korupce neboli podplácení, je jedním z nejčastějších finančních zdrojů pro následné praní špinavých peněz.

Dle Petrovského je korupce patologický jev, který je způsobený deviantním chováním jednotlivců. Nebezpečím je, že se může objevit prakticky kdekoliv a kdykoliv.

Demokracie sebou přinesla změnu společenského klimatu, změnily se podmínky a tedy i okolnosti a předmět korupce. Úplatky již nesměřují do kapes instalatérům a zedníkům, neuplácí se kvůli náhradním dílům či podpultové svíčkové, nýbrž kvůli moci, finančnímu prospěchu, ale také kvůli zdraví, bydlení a práci. (PETROVSKÝ, 2007)

*„Korupce je jedním z nejzávažnějších světových problémů současnosti. Tato skutečnost je dána řadou faktorů, mezi jinými i charakterem dnešní doby, jejím deformovaným žebříčkem hodnot a zájmů.“* (CHMELÍK, 2003)

## **Podezřelý obchod**

Podezřelým obchodem podle § 6 Zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu se rozumí obchod, který vyvolává podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti, ať způsobem uskutečnění tohoto obchodu nebo použitými prostředky.

Mohou to být například obchody, kdy klient provádí několik finančních transakcí denně, pro něj s nezvykle vysokými částkami. Také se často vyskytuje případ, kdy na jeden účet přijde mnoho peněz, které jsou obratem rozesílány na několik jiných účtů všude po světě. Podezřelé jsou i vysoké hotovostní vklady a následné rychlé převody těchto peněz, pokud klient provádí převody majetku se ztrátou nebo bez ekonomického důvodu, pokud vlastní několik různých účtů, které rychle zakládá a rychle ruší a to v rozporu s účelem zřízení anebo pokud jsou pochybnosti o správnosti identifikačních údajů klienta.

Z výše uvedeného vyplývá, že podezřelý obchod může být velmi subjektivní povahy. Je potřeba znát klienta a profesionálně zhodnotit situaci. Nemusí se jednat o nelegální obchod, pakliže víme, že klient skutečně vyhrál v kasinu, zdědil dědictví či vyhrál výběrové řízení na nadlimitní zakázku apod. V AML zákoně § 6 odst. 2 jsou přesně definovány situace, za kterých je obchod hodnocen jako podezřelý vždy:

a) osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce,

- b) vůči předmětu obchodu Česká republika uplatňuje sankce nebo
- c) klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná. (Zákon 253/2008 Sb.)

### **Povinná osoba**

Povinné osoby jsou definovány v § 2 Zákona. Do výčtu spadají úvěrové instituce jako jsou banky, spořitelni a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, osoby oprávněné vydávat elektronické peníze na základě povolení podle zákona upravujícího vydávání a užívání elektronických platebních prostředků. Ve výčtu se objevují i finanční instituce, investiční instituce, centrální depozitář, organizátor trhu s investičními nástroji, osoba s povolením k poskytování investičních služeb s výjimkou investičního zprostředkovatele, investiční společnost, investiční fond a penzijní fond, osoba oprávněná k vydávání nebo správě bezhotovostních platebních prostředků, pošta, ale i auditor, daňový poradce a účetní.

### **Povinnosti povinné osoby**

Povinnosti povinné osoby jsou povinnosti dle AML zákona, které je povinná osoba povinna dodržovat. Uvedený výčet povinností bude více rozepsán v návrhové části práce, kde bude přímo přizpůsoben pro potřeby vybraného subjektu tak, aby byl schopen je dodržovat a byl tak v souladu se Zákonem.

- Identifikace klienta (§ 7 Zákona)
- Kontrola klienta (§ 9 Zákona)
- Neuskutečnění obchodu (§ 15 Zákona)
- Uchovávání informací (§1 6 Zákona)
- Oznámení podezřelého obchodu (§ 18 Zákona)
- Kontaktní osoba (§ 22 Zákona)
- Odklad splnění příkazu klienta (§ 20 Zákona)
- Informační povinnost (§ 24 Zákona)
- Povinnost mlčenlivosti (§ 38 Zákona)
- Systém vnitřních zásad (§ 21 Zákona)
- Školení zaměstnanců (§ 23 Zákona)
- Přeshraniční převoz (§ 41 Zákona)



- a další Zákonem stanovené

### Sankce

Za neplnění povinností podle AML zákona, části šesté, náleží povinné osobě sankce až do výše popsané v tabulce č. 1. Sankce za správní delikty může určit Finanční analytický útvar (dále jen FAÚ). Peníze z daných sankcí jsou pak příjmem státního rozpočtu. Pokud však nesplněním některé z povinností došlo ke ztížení nebo znemožnění zajištění nebo odčerpání výnosu z trestné činnosti, uloží se pokuta až do výše 50 000 000Kč.

Tab. 1: Sankce podle AML zákona (Upraveno dle zákona č. 253/2008 Sb. § 43- § 50)

Identifikace klienta (§ 7 Zákona)	do výše 10 000 000 Kč
Kontrola klienta (§ 9 Zákona)	do výše 10 000 000 Kč
Neuskutečnění obchodu (§ 15 Zákona)	do výše 10 000 000 Kč
Uchovávání informací (§ 16 Zákona)	do výše 1 000 000 Kč
Oznámení podezřelého obchodu (§ 18 Zákona)	do výše 5 000 000 Kč
Odklad splnění příkazu klienta (§ 20 Zákona)	do výše 10 000 000 Kč
Informační povinnost (§ 24 Zákona)	do výše 10 000 000 Kč
Povinnost mlčenlivosti (§ 38 Zákona)	do výše 1 000 000 Kč
System vnitřních zásad (§ 21 Zákona)	do výše 1 000 000 Kč
Školení zaměstnanců (§ 23 Zákona)	do výše 1 000 000 Kč
Přeshraniční převoz	do výše 10 000 000 Kč nebo propadnutí věci

#### **1.1.4 Stádia praní špinavých peněz**

V různých literaturách lze najít až šest stádií praní špinavých peněz, avšak pouze tři z nich se jeví jako nejvíce typické, používané prakticky vždy k vyprání nelegálních peněz.

##### **Namáčení/umístění**

První fáze, nazývaná jako namáčení neboli umístění, je nejvíce rizikovou pro pachatele praní špinavých peněz, a to právě proto, že je nejlépe odhalitelným stádiem z pohledu zákonodárců. Pachatele je možno chytit už při páchání trestné činnosti anebo právě v době, kdy se snaží peníze plynoucí ze spáchání této trestné činnosti použít, tudíž namočit nebo umístit do finančního systému nebo jinak využít nabytou ekonomickou výhodu.

V první fázi praní špinavých peněz je důležitý pojem likvidita. Prostředky se nejnáze využijí a ukryjí v hotovosti, tedy v co nejlíkvidnější formě. Bezhotovostní převody zanechávají elektronickou stopu, tudíž jsou lépe vysledovatelné. Nejhůře likvidní a nejhůře použitelné pro namočení do finančního systému jsou pak statky jako drahé kamení, zlato, šperky, drogy atd.

Ve fázi namáčení se často mluví o termínu „smurfing.“ Tento pojem vznikl v Americe, tentokrát v 80. letech minulého století a v českém překladu znamená „šmoulit, zašmoulit, vyšmoulit.“ V té době panoval v Americe zákon, že banky měly povinnost nahlašovat každý obchod, který překračoval hranici 10 000 dolarů. Co z toho plynulo pro pachatele v oboru praní špinavých peněz? Rozutekli se po celých Státech a snažili se tyto peníze uložit do banky, vždy těsně pod limitem povinného nahlašování.

Podle Powise vyžadoval smurfing organizované skupiny, které se skládali z pěti až patnácti lidí, kteří prali špinavé peníze získané nejčastěji z prodeje drog.

*„Od roku 1981 se tento postup na několik let stal hlavním trendem pro praní peněz. Smurfing byl drahý, časově a pracovní náročný, ale splnil svou funkci a u některých organizací se používá ještě dnes.“ (POWIS, 1993)*

##### **Rozvrstvení/zahlázení**

Druhá fáze se projevuje nepřehlednými a nelogickými transakcemi a snahou oddělení výnosu od jeho majitele. Když pachatel do finanční instituce peníze vložil a hned je

znovu vybral, tak se z peněz vyplacených např. bankou staly peníze čisté, jenže při jakémkoli podezření by se na něj hned přišlo. Pachatelé využívají druhou fázi na zahlazení stop, používají nejčastěji cizí účty osob, které nejsou personálně ani ekonomicky spjaté, tedy původní pachatel téměř nedohledatelný a používají velké množství účtů.

### **Ždímání/sjednocení**

V poslední fázi se pachateli znovu musí čisté, vyprané peníze vrátit. V době, kdy praní špinavých peněz začínalo, pachatelé peroucí špinavé peníze byli ochotni vzdát se zhruba 10 – 20 % všech svých výnosů, které obětovali na zlegalizování. V dnešní době se uvádí, že jsou ochotni vzdát se dokonce 60 – 70 % svých výnosů proto, aby se na ně nepřišlo a ještě z toho měli zisk. Tato procenta peněz pak slouží na poplatky v bankách, zaplacení dalších pomocných osob, obchody se ztrátou a daně státu, aby se peníze tvářily jako legální příjem. (JOHANIS, 2011)

### **1.1.5 Boj proti praní peněz a financování terorismu**

Celý název zákona č. 253/2008 Sb. je „o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.“ Dále je bakalářská práce zaměřena na podstatu, která tyto dva typy trestné činnosti spojuje.

Praní špinavých peněz má vždy nelegální zdroje vyskytují se pouze ve velkých objemech, aby se nelegální činnost vyplatila. Je pro ně typické zahlazování stop. Vyprané peníze se tedy dobrovolně nepřiznávají.

Oproti tomu je financování terorismu založené na ideologii. V pozadí jsou často politické či náboženské cíle. Ten, kdo terorismus financuje, se většinou veřejně přizná. Vidíme to i na příkladech z běžného života. Jakmile je spáchán atentát, tak se k němu do určité doby přihlásí někdy i více teroristických organizací, aby zviditelnily svůj názor. Pokud někdo financuje terorismus, jedná se o menší finanční objemy, protože jde o peníze často legálně nabyté např. ze mzdy, dědictví, prodeje nemovitosti, kterých se tato osoba dobrovolně vzdá, aby podpořila hnutí, které bojuje ve stejném např. náboženském vyznání. Tyto skutečnosti jsou shrnuty v přehledné tabulce č. 2.

Tab. 2: Rozdíly mezi praním špinavých peněz a financováním terorismu (Zdroj vlastní)

Praní peněz	Financování terorismu
Nelegální zdroje	Legální zdroje
Velké objemy	Malé objemy
Zahlazování stop	Politické cíle, ideologie

## 1.2 Legislativa a boj proti praní špinavých peněz

V následující kapitole se práce zabývá právní úpravou problematiky praní špinavých peněz v České republice i v zahraničí a útvary, které mají problematiku na starosti. Poslední kapitola je věnována moderním trendům, tedy způsobům, jaké jsou v současné době využívány na praní špinavých peněz.

### 1.2.1 Mezinárodní právní úprava

Boj proti praní špinavých peněz vyžaduje efektivní mezinárodní spolupráci, protože opatření na vnitrostátní úrovni nejsou dostačující.

První dokument, který na mezinárodní úrovni vznikl, byla **Deklarace Basilejského výboru**, roku 1988. Basilejský výbor byl založen na konci roku 1974 guvernéry centrálních bank deseti států G10, schází se čtyřikrát za rok. Státy jsou zastoupeny svou centrální bankou, popřípadě jinou institucí pověřenou dohledem nad bankami, pokud centrální banka dohled nevykonává. Závěry výboru nemají právní závaznost. Výbor formuluje obecné kontrolní standardy a směrnice a vydává doporučení.

([www.eur-lex.europa.eu](http://www.eur-lex.europa.eu))

Deklarace Basilejského výboru je etický kodex, který vyzdvihuje principy identifikace klienta, soulad se zákony, spolupráce s orgány činnými v trestním řízení a dodržování této deklarace. Nejde o právní dokument, což znamená, že implementace těchto principů do právního řádu závisí výhradně na jednotlivých státech.

Za zmínku stojí „40 doporučení FATF“ v boji proti praní peněz z roku 1990. Po atentátech 11. září 2001, a po atentátech ve Španělsku roku 2004, vzniklo dalších tzv. „9 Zvláštních doporučení“ zaměřených k potírání financování terorismu.

Na summitu zemí G7 v Paříži roku 1989 byl ustanoven mezivládní orgán Financial Action Task Force (dále jen FATF), který se zabývá opatřeními na potírání praní špinavých peněz. K tomuto kroku byli představitelé skupiny G7 donuceni po zhodnocení situace, kdy došlo k nárůstu objemu špinavých peněz a organizovaného zločinu. FATF se zabývá zejména sledováním trendů a metod potírání praní peněz na národní i mezinárodní úrovni a tvorbou zásad boje proti tomuto trestnému činu.

*„ 40 doporučení FATF se stala mezinárodně přijímaným standardem a jejich principy jsou základem legislativy proti legalizaci výnosů z trestné činnosti ve světě, tedy i v EU a v ČR.“ (www.mfcr.cz)*

Česká republika zatím není členskou zemí FATF, i když zájem o členství v této organizaci projevila v roce 1998, ale tato doporučení, v zájmu zachování politických, ekonomických a obchodních vztahů s členskými státy, dobrovolně dodržuje.

Existují i další mezinárodní úmluvy a dohody zabývající se tématem praní špinavých peněz a financování terorismu, např.:

- Vídeňská úmluva 1988
- Štrasburská úmluva 1990
- Varšavská úmluva 2005

### **1.2.2 Právní úprava v České republice**

Základem boje proti organizovanému zločinu je odčerpávání těchto nelegálních výnosů. Skupiny ztratí možnost investovat do svých nezákonných obchodů. Taková činnost pak pro ně postrádá smysl. Nejdůležitější je tedy potrestat pachatele nelegální činnosti nejen za jejich predikativní trestnou činnost, to je vyměřit jim trest za trestné činy, při kterých vznikaly ony nelegální zisky, ale také jim tyto „výdělky“ odčerpat. K tomu slouží trestněprávní rovina. Dalším úkolem účinného boje proti praní peněz a korupce je nastavit taková pravidla, aby se této činnosti dalo zabránit nebo případně tuto činnost velmi ztížit. (TVRDÝ, 2009)

V České republice byl od roku 1996 účinný zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Tento zákon byl několikrát novelizován, a to zejména z důvodu splnění mezinárodních a evropských závazků a postupně se stal nesrozumitelným a těžkopádným. Nový zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,

vznikal téměř dva roky. Tento zákon splňuje požadavky AML směrnice i dalších evropských směrnic:

**Směrnice 2005/60/ES** o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu

**Směrnice 2006/70/ES**, kterou se stanoví prováděcí opatření ke směrnici 2005/60/ES, pokud se jedná o definici „politicky exponovaných osob“

**Nařízení (ES) č. 1889/2005** o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící

**Nařízení (ES) č. 1781/2006** o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků.

### **1.2.3 Finanční analytický útvar a Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování**

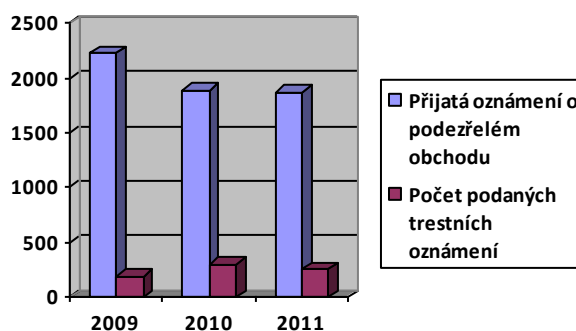
Jedná se o útvary, které jako hlavní v České republice mají na starosti danou problematiku. Finanční analytický útvar (dále jen FAÚ) více z hlediska administrativního, kontrolního a analytického. Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování (dále jen ÚOKFK SKPV) z pohledu vyšetřovatele.

#### **Finanční analytický útvar**

V České republice působí FAÚ od roku 1996. Funguje v rámci Ministerstva financí. Je technicky, administrativně i personálně oddělený a zaměstnanci většinou z bezpečnostního hlediska pracují v anonymitě. FAÚ je centrální správní orgán určený pro boj proti praní špinavých peněz, boj proti financování terorismu a vnitrostátní koordinaci uplatňování mezinárodních sankcí. Základními úkoly tohoto útvaru je sběr a analýza oznámení o podezřelých obchodech, podávání trestních oznámení a kontrola zákonných povinností povinnými osobami. V České republice FAÚ slouží jako určitý mezičlánek mezi povinnou osobou, případně nelegální činností praní peněz atd. a policií.

Pomáhá odhalovat praní špinavých peněz tím, že dodržuje kontrolní činnost, zda všechny povinné osoby jsou v souladu s AML zákonem, odsouhlasuje systém vnitřních zásad, podle kterých se povinná osoba řídí. V oblasti kontroly plní funkci kontrolní, analytickou a specializovaného dozorového orgánu. ([www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz))

Analyzuje veškerá podaná oznámení podezřelého obchodu a pouze ty, které skutečně podezření nasvědčují, předá dále určeným útvarům. Ta oznámení, která vyhodnotí a zkontroluje, že jsou v souladu se zákonem, pak archivuje ve skladu. V grafu č. 1 vidíme počet přijatých oznámení o podezřelém obchodu za poslední tři roky, tzn. 2009 - 2011, které FAÚ obdržel a vyhodnotil. Tento počet se pohyboval od 1800 - 2200 oznámení za rok. Jak vychází z grafu č. 1, počet podaných trestních oznámení, což znamená těch oznámení, která byla vyhodnocena jako opodstatněná, byl v letech 2009 - 2011 podán jen v 100 - 200 případech.



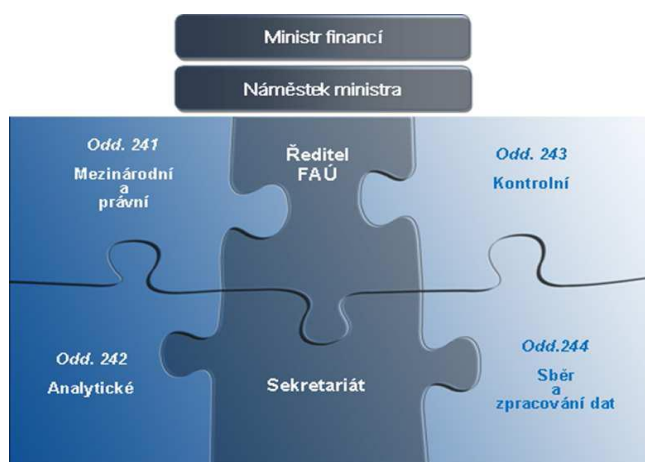
Graf 1: Výsledky šetření FAÚ (Upraveno dle Výroční zprávy FAÚ za rok 2011)

V neposlední řadě vyhledává i sám útvar podezřelé obchody, které následně vyhodnocuje.

V rámci uvedených problematik FAÚ spolupracuje s orgány činnými v trestním řízení, s daňovou a celní správou, Českou národní bankou, profesními komorami a asociacemi povinných osob. Spolupráce není navázána jen na vnitrostátní úrovni. Existuje zde princip Univerzality, kdy nezáleží na tom, kde se daný trestný čin odehrál, kde se namáčí, či vybírají špinavé peníze, ale všechny státy by spolu měly spolupracovat. Pro zkvalitnění vzájemné spolupráce se finanční zpravodajské jednotky sdružily v tzv. Egmontské skupině, která byla založena v roce 1995 v Bruselu a Česká republika se přidala hned v roce 1996. Má dva stálé zástupce v pracovních skupinách - Operativní a Informační technologie. Tato organizace má nyní přes sto členů. O členství rozhodují ředitelé členských finančních jednotek na svém jednání v rámci zasedání, které se koná jednou ročně.

FAÚ má na starosti i mezinárodní sankce. Kontroluje a aktualizuje země bez systému vnitřních zásad, kontroluje datové sklady apod.

Na obrázku č. 1 je vidět organizační struktura FAÚ včetně rozdělení jednotlivých oddělení, roli náměstka ministra a ministra financí, který má rozhodující vliv.



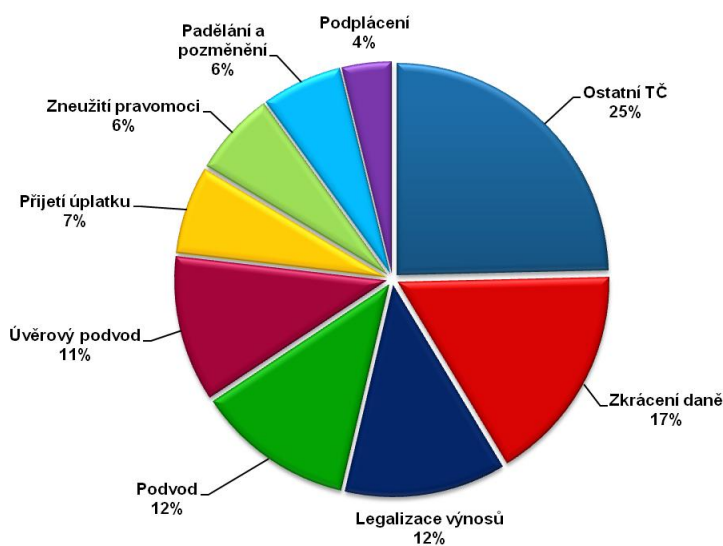
Obr. 1: Organizační schéma FAÚ (Převzato z Výroční zprávy FAÚ za rok 2011)

### **Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování**

Útvar odhalování korupce a finanční kriminality byl zřízen Ministerstvem vnitra ke dni 15. 3. 2003. Zabývá se odhalováním korupcí a jejím vyšetřováním. Řeší závažnou hospodářskou a finanční trestnou činností i co se týče trestné činnosti v oblasti daní a praní peněz, ale i odčerpáváním výnosů z trestné činnosti. Další zkoumané trestné činy jsou finančního a ekonomického zaměření, zejména pokud souvisí s poškozováním zájmů EU. Útvar zpracovává taktické a strategické analýzy a vyhodnocuje bezpečnostní situaci. Sestavuje opatření a prevenci uvedené trestné činnosti a plní úkoly mezinárodní spolupráce. (ÚOKFK SKPV, 2011)

V grafu č. 2 je patrné rozložení prověřovaných trestných činů ÚOKFK SKPV za rok 2010. Z celkových 100 %, se trestné činy prověřovaly ze 17 % u zkrácení daně, z 12 % legalizace výnosů z trestné činnosti a z 23 % podvody, včetně těch úvěrových. Kategorie ostatní trestné činy zahrnuje blíže nespecifikované trestné činy.





Graf 2: Prověřované trestné činy (Převzato z vyhodnocení činnosti ÚOKFK SKPV za rok 2010)

### 1.2.4 Moderní trendy

Pachatelé jsou vždy o krok dopředu před platnou legislativou. Přichází na nové způsoby praní špinavých peněz. Než stačí zákonodárci zareagovat, pachatelé už vymýšlí způsob nový. Legalizace zločineckého zisku je velmi účelně propracovaný systém mezi legálními a nezákonnými transakcemi. Kapitola moderní trendy ukáže způsoby nejčastějšího praní špinavých peněz ve 21. století.

#### Phishing

„Phishing“ je druh internetového podvodu. Pachatelé se snaží získat údaje k internetovému bankovníctví a zneužít je pro účely praní špinavých peněz. K získání těchto informací používají nejčastěji podvodné emaily, které vypadají jako zprávy z banky, které se snaží přesvědčit uživatele, ale „kliknul“ na nabízený odkaz, při kterém se mu nejčastěji do počítače nainstaluje nenápadný vir na zjišťování dalších údajů. Phishing se vyskytuje i při přímé platbě kartou přes internet. Zde pachatelé opět vytvoří dojem webové stránky, která je k platbě kartou důvěrně známá, ale přesvědčují klienta, aby vyplnil i další údaje než jen číslo karty, dobu expirace a poslední trojčíslí ze zadní strany karty. Pokud je uživatel naivně vyplní, získají tato data podvodníci, kteří je následně využijí pro svůj prospěch. ([www.hoax.cz](http://www.hoax.cz))

V případě praní špinavých peněz se nemusí jednat o odcizení peněžních prostředků, ale například zneužití bankovní karty na převody špinavých peněz a zakrytí tak jejich zdroje.

### **Skimming**

Jako „skimming“ je označováno podvodné jednání, při kterém padělatelé platebních karet nelegálně zkopírují údaje z magnetického proužku karty bez vědomí majitele karty. Tyto údaje následně nahrají na novou padělanou platební kartu. ([www.policie.cz](http://www.policie.cz))

S tímto podvodným jednáním se setkáme nejčastěji u bankomatů, kde si padělatelé nainstalují kameru. Kartu ukradnou nebo zajistí, aby tato zůstala uvězněna v bankomatu. Kartu si po odchodu právoplatného majitele vyzvednou.

### **Internetové sázkové kanceláře**

Sázkové kanceláře jsou podle AML zákona § 2 povinnými osobami. Jako takové mají zákonnou povinnost identifikace, kontroly a podobně. Identifikace se vždy provádí tváří v tvář, což samozřejmě u internetového portálu nelze ověřit. Pachatelé využívají falešné identifikace. Téměř je nelze dohledat.

### **Specializované organizace**

Čím dál častěji se vyšetřovatelé setkají se specializovanými skupinami, které se živí nelegálním praním peněz. Jsou velmi dobře organizované, s velmi dobrým zázemím. Často jde o řetězky luxusních hotelů, restaurací, kin, nebo jiných služeb, kde se nedá spočítat a přesně dokázat, kolik lidí denně služby využilo a jaké peníze pochází z legální činnosti nebo jsou do celkového zisku jen namočený, přidány. Ve skupině se objevují lidé s nejrůznějším vzděláním a postavením (často potřebují právníka, finančníka, účetního či daňového poradce). Podle odhalených případů si skupiny přijdou asi na 50% z celkového objemu špinavých peněz.

### **Virtuální praní peněz**

Hry typu Second life (druhý život) jsou stále více v oblibě. Nejenom, že se za krátký okamžik můžeme stát někým úplně jiným, ale právě z toho důvodu, že pod utajenou identitou se dají vyprat špinavé peníze. Ty se nejprve do hry vloží a na jiném místě vyberou.

### **Koupě už hotových společností**

Společnost, která už má historii a na trhu funguje delší dobu, si může dovolit mít vyšší obrat. Pokud by se však zakládala nová společnost, zabere tento proces minimálně měsíc času a je krajně nepravděpodobné, že by hned od prvního měsíce od založení mohla vykazovat vysoké zisky. Nejen z toho důvodu se koupě již hotových společností pachatelům při praní špinavých peněz vyplatí. Zároveň lze snáze použít tzv. bílé koně. Tento termín představuje fyzické osoby, na které se pak snese veškerá zodpovědnost. Pro roli statutárního orgánu či jednatele jsou využíváni i bezdomovci nebo jiné osoby, po kterých následnou případnou ztrátu nelze vymoci.

### **Pašování hotovosti**

Pašování hotovosti je velmi rozšířený pojem. V České republice se nejvíce projevoval po revoluci, kdy se otevřely hranice a poté po vstupu do Schengenu. Pokud se vyváží obnos nad 10 000 Eur a výš za dvanáct po sobě jdoucích měsíců, je nutné vše nahlásit jako příhraniční převoz v souladu s § 41 AML zákona.

### **Podvodné emaily**

Podvodné emaily se většinou týkají přeposílání peněz přes cizí účty. Nejčastěji se objevují emaily, které žádají o přeposlání určité finanční částky, s možností si část peněz nechat jako odměnu. Hojně je využívají studenti, kteří vidí rychlou vidinu výdělku ale nedomyslí následky v případě, že by se jednalo o přeposlání špinavých peněz a napomáhání tak jejich vyprání.

### **Cizí účet**

Přeposílání peněz přes cizí účet je způsob, který se objeví v rámci praní špinavých peněz téměř vždy. Osoby, které se za účelem podvodného konání snaží rozeslat finance

přes co nejvíce účtů, které nejsou personálně, ekonomicky ani jinak spojené, a tím zahlazují stopy.

### **1.3 Daňové poradenství**

Poslední teoretická část představuje cílovou skupinu - daňové poradce. Vysvětluje pojem daňové poradenství a poukazuje na činnosti Komory daňových poradců (dále jen KDP).

#### **1.3.1 Daňový poradce**

*„Daňovým poradcem se rozumí fyzická osoba zapsaná v seznamu daňových poradců, členem Komory se stává dnem zápisu do seznamu daňových poradců.“* (Stanovy komory daňových poradců, 2010)

#### **1.3.2 Daňové poradenství**

Daňové poradenství je komplexní služba, poskytovaná daňovým poradcem, která slouží k tomu, aby klient platil daně a pojistné jen v nezbytné míře a zároveň aby nepodnikal s neustálou obavou z následků možné daňové kontroly. Zákon o daňovém poradenství se zabývá i související problematikou, jako je:

*„poskytování právní pomoci a finančně ekonomických rad ve věcech daní, odvodů, poplatků a jiných plateb, jakož i ve věcech, které s daněmi přímo souvisejí.“*

(Zákon 523/1992 Sb.)

#### **1.3.3 Komora daňových poradců**

Komora daňových poradců ČR je samosprávnou profesní organizací daňových poradců vzniklou na základě zákona č. 523/1992 Sb. Založena byla 29. 5. 1993 se sídlem v Brně.

*„Posláním Komory daňových poradců České republiky je podporovat daňové poradenství, sdružovat daňové poradce, chránit a prosazovat jejich oprávněné zájmy, zabezpečovat odbornou úroveň daňového poradenství a provádět kvalifikační zkoušky uchazečů o profesi daňového poradce a jejich přípravu k této kvalifikační zkoušce.“*

(www.kdpcr.cz)

## **2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉ SITUACE**

V analytické části je práce zaměřena na analýzu speciálních podmínek pro daňové poradce. Je proveden rozbor vybraného konkrétního subjektu a shrnuta současná úroveň naplňování podmínek AML zákona ze strany tohoto subjektu.

### **2.1 Analýza speciálních podmínek pro daňové poradce související s problematikou praní špinavých peněz**

První analytická část je založena na zkoumání možného protiprávního jednání daňových poradců, možnosti přijetí do styku s AML zákonem, s problematikou praní špinavých peněz a na následcích z toho vyplývajících.

#### **2.1.1 Daňová kancelář a AML zákon**

Daňoví poradci mají přístup k informacím o hospodaření svých klientů a jsou tak povinni se podílet na ochraně před praním špinavých peněz a financováním terorismu podle AML zákona, který účetním a daňovým poradcům ukládá plnění tzv. AML povinností.

Účetní a daňoví poradci jsou podle AML zákona povinnou osobou. Existuje pro ně výjimka, která se právně vztahuje na systém vnitřních zásad. Tito poradci nemají povinnost jej zavádět, mají ale povinnost zavést „odpovídající postupy vnitřní kontroly a komunikace za účelem naplnění povinností“, což je v ideálním případě právě systém vnitřních zásad. Toto řešení je optimální zejména pro společnosti, které ve věci účetních služeb zaměstnávají více osob, což vybraná společnost má. ([www.amlsystems.cz](http://www.amlsystems.cz))

#### **2.1.2 Etický kodex daňového poradce**

S problematikou daňové profese pak zásadně souvisejí otázky profesní etiky, které lze svým způsobem označit za morální pravidla. Jednotlivé profesní komory vydávají etické kodexy, jejichž hlavním cílem je regulace chování členů této profese, a to zejména za účelem dosažení požadované profesní úrovně.“ (MOLÍN, 2011)

Daňový poradce může mít podepsán kodex daňového poradce, viz příloha č. 1

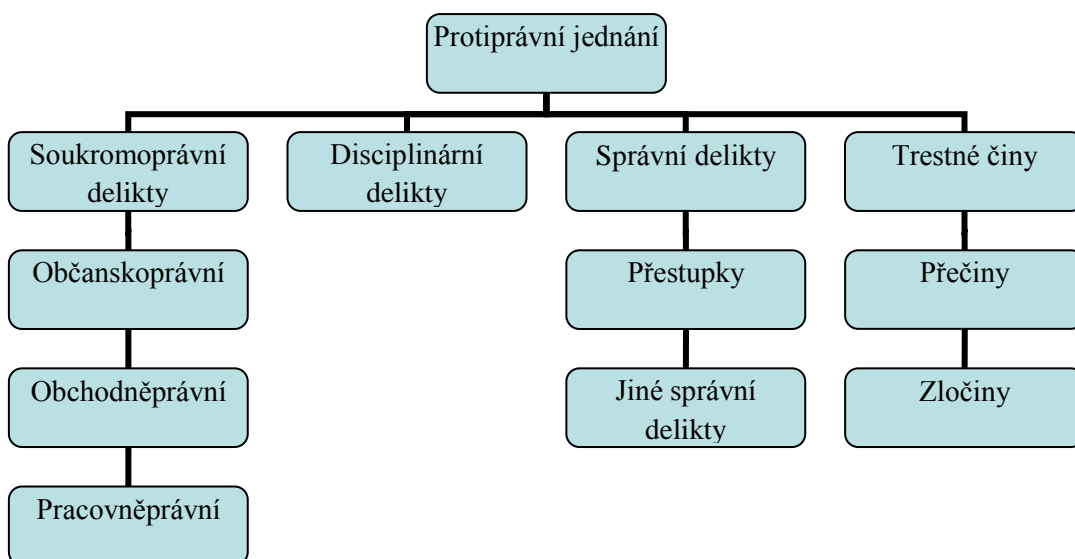
### 2.1.3 Protiprávní jednání daňového poradce

Protiprávní jednání může mít dva pohledy:

- setkání se s protiprávním jednáním svých klientů, resp. s protiprávním jednáním vedeným proti svým klientům
  - sám se může dopustit protiprávního jednání.
- „Protiprávním jednáním je jednání, které:
- je porušením práva a současně
  - zakládá, mění nebo ruší subjektivní práva a povinnosti“.

(MOLÍN, 2011)

S problematikou daňové profese, stejně tak jako řady dalších, pak zásadně souvisejí otázky procesní etiky, kterou lze do jisté míry označit za „zformalizovaná“ morální pravidla - etický kodex daňového poradce.



Obr. 2: Členění protiprávního jednání (Zdroj BOGUSZAH, 2001)

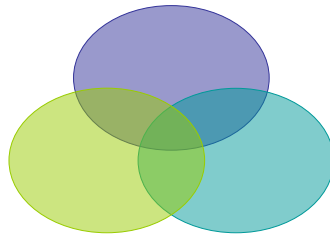
Na obrázku č. 2 lze vidět členění protiprávního jednání na soukromoprávní delikty, disciplinární delikty, správní delikty a trestné činy.

Je důležité si uvědomit, že, v souladu se zákonem č. 40/2009 Sb., trestním zákoníkem-neoznámení nebo nepřekažení činu je trestný čin.

### 2.1.4 Některé trestné činy související s výkonem účetní a daňové praxe

- a) Zkreslování údajů o stavu hospodaření a jmění.
- b) Vystavení nepravdivého potvrzení a zprávy.

- c) Zkrácení daně, poplatku a podobné povinné platby.
- d) Neodvedení daně, pojistného na sociální zabezpečení a podobné povinné platby.
- e) Neoprávněné nakládání s aktivy podniku (finanční prostředky, ostatní hmotná, nehmotná aktiva).
- f) Korupční jednání (úplatkářství, nelegální odměny, ekonomické vydírání, střet zájmu).



Obr 3: Tři podmínky pro spáchání podvodného jednání (Zdroj BOGUSZAH, 2001)

Na obrázku č. 3 jsou patrné tři kruhy. Jedná se o grafické znázornění myšlenkových pochodů vedoucích k možnému protiprávnímu jednání. Fialové pole představuje příležitost, modré pole zdůvodnění a zelený kruh pohnutky. Ve chvíli, kdy dojde k průniku těchto tří skutečností, dochází i k podvodnému jednání.

### 2.1.5 Sankce za porušení povinnosti pro daňové poradce

Daňový řád, který vyšel k 1. 1. 2011, zajišťuje úpravu sankcí za protiprávní jednání do samostatné (4.) části zákona, pod názvem „Následky porušení povinností při správě daní“. Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, § 246 upravuje porušení daňové povinnosti sankcí do 500 000 Kč.

V souladu s § 12, odst. 1 zákona č. 523/1992, o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky však může komora daňovému poradci uložit některé z následujících disciplinárních opatření, a to v případě, že opětovně nebo závažně poruší povinnosti dle AML zákona:

- a) písemné napomenutí,
- b) pokutu až do výše 100 000 Kč,
- c) pozastavení výkonu daňového poradenství až na dobu jednoho roku,
- d) vyškrtnutí ze seznamu.

Pokud dojde, podle AML zákona, k závažnému nebo opakovanému přečinu, může zakročit i FAÚ a naměřit pokuty daleko vyšší, jak je uvedeno v kapitole 1.1.3 Používaná terminologie - sankce.

### **2.1.6 Povinnosti daňového poradce**

V souladu se zákonem č. 523/1992 Sb. o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, § 6 odst. 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.“ (zákon č. 523/1992 Sb.)*

## **2.2 Analýza společnosti ORKÁN plus, s.r.o.**

V následující části je provedena analýza vybrané konkrétní společnosti, zabývající se daňovým poradenstvím.

### **2.2.1 Základní informace o společnosti ORKÁN plus, s.r.o.**

<b>Obchodní firma:</b>	ORKÁN plus, s.r.o.
Právní forma:	112 - Společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Makovského náměstí 2, 61600 Brno
Pobočka:	Palác YMCA, Na Poříčí 12, 110 00 PRAHA 1
Datum zápisu:	24. 5. 2006
IČO:	27686710
DIČ:	CZ27686710
<b>Statutární orgán:</b>	Ing. Daniel Kába, datum narození: 17. 8. 1969
Funkce:	jednatel
Bydliště:	Oblá 509/64, 63400 Brno
Ve funkci:	od 24. 5. 2006



Způsob zastupování: Za společnost jedná jednatel, je-li jednatelů více, je oprávněn jednat jménem společnosti každý z nich samostatně.

#### **Společníci se vkladem:**

obchodní firma:	BLUECAP Invest, a.s.
IČ:	26235528
sídlo:	Makovského náměstí 2, 61600 Brno
vklad:	500 000 Kč
splaceno:	500 000 Kč obchodní podíl, jedno sto procent

#### **Předmět podnikání:**

- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence,
- činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců,
- daňové poradenství.

#### **Klasifikace podle CZ-NACE**

- 692000: Účetnické a auditorské činnosti; daňové poradenství
- 702000: Poradenství v oblasti řízení ([www.info.mfcr.cz](http://www.info.mfcr.cz))

#### **2.2.2 Finanční přehled společnosti**

Následující údaje v tabulce č. 3 jsou vyčísleny v tisících Kč. Jedná se o data převzatá z účetních závěrek společnosti ORKÁN plus, s.r.o., od roku 2008, kdy vstoupil v platnost zákon č. 253/2008 Sb., až do současnosti, tedy roku 2011. ([www.justice.cz](http://www.justice.cz))

Tab. 3: Finanční údaje společnosti ORKÁN plus, s.r.o. za rok 2008-2011, v tis. Kč  
(Upraveno dle účetních závěrek z roku 2008-2011 společnosti ORKÁN plus, s.r.o.)

	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>Počet zaměstnanců<sup>1</sup></b>	17,41	17	19	22
<b>Aktiva celkem</b>	4029	3548	2985	4018
Oběžná aktiva	3795	3278	2832	3914
Pohledávky	1691	1842	1901	2422
<b>Pasiva celkem</b>	4029	3548	2985	4018
Vlastní kapitál	2419	1826	1647	2607
Cizí zdroje	1600	1561	1118	1400
Závazky	1600	1561	1118	1400
<b>VH za účetní období</b>	1751	738	321	1199

Jak je vidět v tabulce č. 3, společnost zaměstnává kolem dvaceti zaměstnanců a má stále kladný výsledek hospodaření za účetní období. I když v období hospodářské krize čelila lehkému propadu, nyní je již opět na vzestupu. K vytvoření finančního plánu však potřebujeme znát více ukazatelů, propočítat analýzu absolutních ukazatelů, rozdílových, poměrových ukazatelů, či soustav ukazatelů a dále znát okolnosti a cíle podniku, jako třeba strategické cíle podnikatele, dosavadní vývoj a dosaženou úroveň finanční situace podniku, prognózu vývoje prodeje a prognózu vývoje ekonomického prostředí. To však není předmětem této bakalářské práce.

### 2.2.3 Představení společnosti

Společnost ORKÁN<sup>®</sup> vznikla roku 1995 spojením odborníků s dlouholetými zkušenostmi v oblasti účetnictví a daňové problematiky. Hlavní cíl je poskytovat

---

<sup>1</sup> Průměrný přepočtený počet zaměstnanců za účetní období, z toho vždy jeden člen řídicího orgánu.

komplexní účetní a daňový servis pro podnikatele a obchodní společnosti. V roce 2006 byla převedena na společnost ORKÁN plus s.r.o. ([www.orkan.cz](http://www.orkan.cz))

V současné době je členem:

- Komory daňových poradců ČR
- mezinárodní asociace poradců Torus International Consultants Associations

Vlastní certifikáty:

- Osvědčení o zápisu do seznamu daňových poradců
- Certifikát kvality ČSN EN ISO 9001:2001 č. 1082-1, certifikační systém managementu jakosti akreditovaný ČIA pro následující obory činností: vedení účetnictví, účetní poradenství, daňové poradenství a činnost ekonomických poradců. ([www.orkan.cz](http://www.orkan.cz))

#### **2.2.4 Nabízené služby**

- **DANĚ**  
Průběžné daňové poradenství, jednorázové daňové poradenství, zpracování daňových přiznání a hlášení, optimalizaci daňové povinnosti, daňový audit, ostatní daňově-právní služby.
- **ÚČETNICTVÍ**  
Zavedení účetnictví včetně vypracování účetních směrnic, jednorázové i průběžné zpracování účetnictví nebo daňové evidence, kontrolu nebo průběžný odborný dohled nad zpracováním účetnictví, zpětnou účetní rekonstrukci, účetní poradenství
- **ZPROSTŘEDKOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ**  
vymáhání pohledávek, příprava a připomínkování smluv, zakládání, změny a rušení společností (včetně zajištění služeb likvidátora), poradenství v oblasti pracovního práva; zastupování v soudním řízení (včetně řízení insolvenčního).
- **MZDY A PERSONALISTIKA**  
Veškeré vypracování návrhů pracovních smluv, dohod o pracovní činnosti a dohod o provedení práce. Komplexní mzdové agendy probíhající na základě podkladů od zaměstnavatele.
- **ZPROSTŘEDKOVÁNÍ I PROVÁDĚNÍ AUDITU**

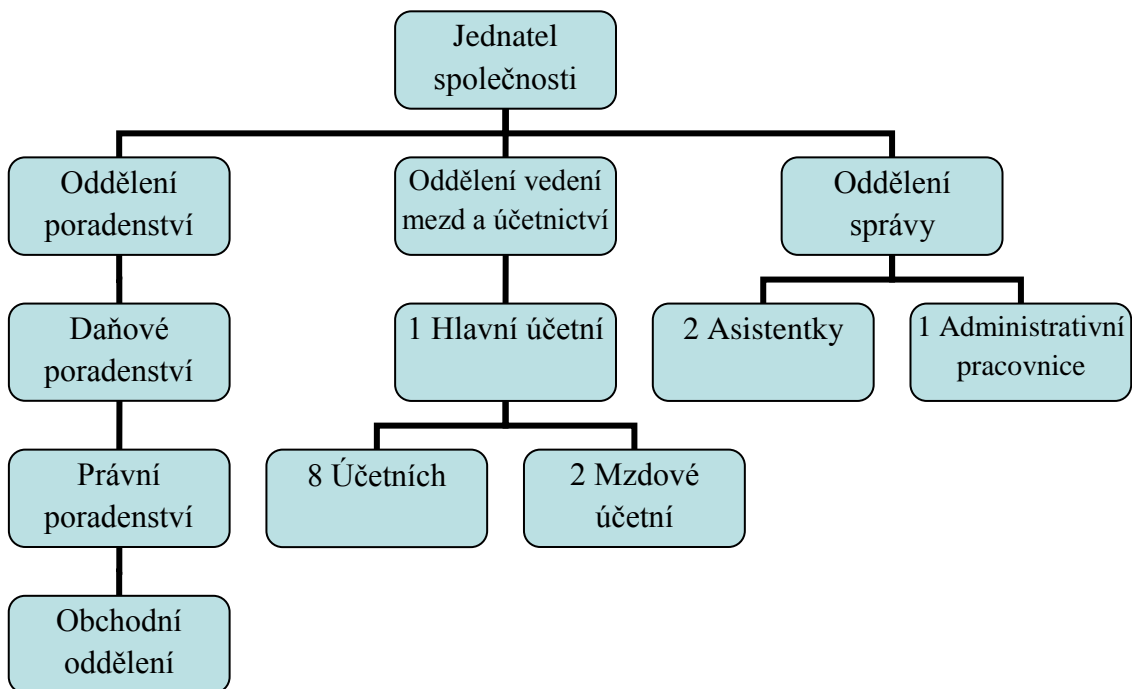
správné a průkazné vedení účetnictví v souladu s platnými účetními předpisy, údaje v účetní závěrce a skutečný stav majetku a závazků, obchodní jmění, výsledek hospodaření společnosti, úplnost zpracování ročních účetních výkazů v předepsaném formátu a podle platných pravidel.

- **OSTATNÍ PORADENSTVÍ A SLUŽBY**

Informační servis, archivace, finanční analýza, žádost o úvěr, zprostředkování prodeje ready-made společností.

### 2.2.5 Zaměstnanci

Organizační struktura je velmi důležitá z hlediska sestavení systému vnitřních zásad. Je nutné přesně vědět, kdo je kontaktní osobou, aby nahlašování podezřelých obchodů probíhalo beze zmatek, kdo přichází do kontaktu s penězi, kdo s klienty, a kdo se dostane ke všem výkazům klientů.



Graf 3: Organizační schéma společnosti Orkán plus s.r.o. (Zdroj interní podklady společnosti)

Graf č. 3 znázorňuje organizační schéma společnosti ORKÁN plus, s.r.o. V čele společnosti je jednatel. Společnost se skládá ze tří hlavních oddělení, a to oddělení poradenství, mezd a účetnictví a správy.

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během účetního období v roce 2010 činil devatenáct osob, z toho počet členů řídicích orgánů: jeden ([www.justice.cz](http://www.justice.cz))

Celkem společnost zaměstnává dvacet tři zaměstnanců na pracovní smlouvu, z toho sedm na mateřské dovolené (dále jen MD). Jsou tu dvě pracovnice na dohodu o provedení práce - ty se zákazníci nepřicházejí do styku vůbec, pomáhají pouze interně s administrativními úkoly.

Pracovní pozice zastoupené ve společnosti ORKÁN plus, s.r.o.:

- jednatel - jedna osoba - zastupuje společnost navenek, podepisuje veškeré dokumenty, vede obchodní jednání se stávajícími klienty i nově přichozími, udává cenu za jednání a sděluje ji asistentkám při případné okamžité úhradě v hotovosti za poskytnuté poradenství,
- asistentka jednatele - dvě osoby - spolupráce s jednatelem na časovém harmonogramu, organizace schůzek, vyřizování veškerých úkolů od jednatele, ostatní administrativní úkoly související s chodem firmy, kontakt se zákazníky při vstupu, zodpovědnost za pokladnu, přebírání hotovosti při úhradě faktur od klientů,
- administrativní pracovnice - jedna osoba - správa došlé a odeslané pošty, zpracování odchozí pošty, ostatní administrativní úkoly související s chodem firmy; v nepřítomnosti asistentek zodpovědnost za pokladnu,
- projektový manažer - jedna osoba - spolupráce na nových projektech pro firmu, různá výběrová řízení. Od září 2012 rozbíhání projektu "sociální podnik" se zaměřením na zaměstnání handicapovaných osob v oblasti účetnictví,
- hlavní účetní – jedna osoba - dohled nad všemi účetními, rozděluje práci na jednotlivých zakázkách, nahlíží do statistik o zakázkách, vyhodnocuje je, vede účetnictví-společnosti ORKÁN plus, dále různá jednání s klienty (pokud to nevyžaduje přímo osobu jednatele), nahlíží na bankovní účty společnosti ORKÁN plus, účtuje o jednotlivých pohybech na bance i v pokladně,
- mzdová účetní - dvě osoby - správa mzdové agendy pro klienty ORKÁN plus i samotné společnosti, komunikace s klienty o mzdových záležitostech elektronická i ústní

(nástupy/výstupy zaměstnanců, změny u zaměstnanců - narození dítěte, změna stavu, bydliště aj.),

- účetní - osm osob - komplexní vedení účetnictví pro klienty ORKÁNu plus, komunikace s klienty elektronická i ústní (např. při přebírání dokladů). Nepřicházejí do styku s hotovostí při úhradě faktur za zpracování účetnictví (řeší asistentky a následně hlavní účetní).

### **2.2.6 Klienti**

Kapitola je rozdělená na další podkapitoly a ukazuje složení klientů z hlediska právnických a fyzických osob, typy smluv s nimi uzavíraných a zahraniční klientelu.

#### **Složení klientů**

Dle stavu podaných přiznání za rok 2010

(2011 se teprve bude zpracovávat do 30. 6. 2012)

- Právnické osoby 92

- Fyzické osoby 100

#### **Smlouvy uzavírané s klienty i zaměstnanci**

- Smlouva o poskytování odborné pomoci - tento typ smlouvy se uzavírá s klienty na vedení účetnictví, poskytování daňového poradenství, mzdové agendy aj. (cca 200x).

- Smlouva o poskytování služeb - tento typ smlouvy je uzavřený s externími spolupracovníky, a to zejména na vedení účetnictví a daňové poradenství (9x).

- Smlouva o dílo - za účelem provedení auditu (3x).

- Smlouva o poskytování právních služeb – společnost využívá služeb advokátní kanceláře (1x).

- Mandátní smlouva – společnost nemá tento typ smlouvy uzavřený (0x)

#### **Zahraniční klienti**

Zahraniční firmy- žádný klient není z oblasti rizikových zemí, podle přílohy č. 4

Rizikové země v kontextu s problematikou praní špinavých peněz jsou takové země, které nemají zákony upravující danou problematiku, obchodní a finanční společnosti. Nemají vypracovaný systém vnitřních zásad, a tudíž nemusí splňovat podmínky povinných osob. Stávají se tak častým terčem pro praní peněz, kde se snáze špinavé

peníze namočí do finančního systému nebo naopak z něj vyberou. Situace se tak stává nebezpečnou i pro bezúhonné společnosti ze zemí, které systém zavedený mají a zákony uplatňují, protože peníze kterými bylo placeno, mohou s větší pravděpodobností pocházet z nelegální činnosti.

## **2.3 Daňová kancelář ORKÁN plus, s.r.o. a AML zákon**

Práce popisuje vybraný konkrétní subjekt a analyzuje jeho povinnosti vůči AML zákonu, rizika v neplnění povinností a současný stav naplňování těchto povinností.

### **2.3.1 Povinnosti společnosti ORKÁN plus, s.r.o. ve vztahu k AML zákonu**

K povinnostem dle AML zákona patří mimo jiné identifikace klienta, jeho kontrola, vyhodnocovat, zdali obchod nenese znaky podezřelého obchodu, vyhodnocovat rizikový profil klienta a aktualizovat ho, podat oznámení podezřelého obchodu, školit zaměstnance, dodržovat přísnou mlčenlivost atd.

Zákon č. 253/2008 Sb. nabytí platnosti 1. 9. 2008. V účetní, daňové a poradenské kanceláři Orkán plus s.r.o. nebyl nastaven systém vnitřních zásad ani jiná tomu podobná opatření. K naplnění zákonných povinností je třeba sepsat a dodržovat systém vnitřních zásad daného konkrétního subjektu. Systém implementovat, provést školení a nastavit kontrolní mechanismy. Celý tento proces je cílem bakalářské práce a jako vlastní přínos je obsahem návrhové části.

### **2.3.2 Rizika v případě nepoužívání systému vnitřních zásad**

V případě, že povinná osoba společnost ORKÁN plus, s.r.o. neplní povinnosti stanovené AML zákonem, vystavuje se následujícím rizikům:

- pokuta až do výše 50 000 000 Kč nebo odnětí oprávnění k podnikání,
- daného nedostatku může zneužít konkurence,
- služby se stanou přitažlivé pro pachatele trestných činů,
- poškození dobrého jména společnosti před klienty a partnery,
- možnost upadnutí do podezření z aktivní účasti na praní špinavých peněz,
- přitáhnutí pozornost kontrolních orgánů.

Závažný problém pro daňovou kancelář může nastat nejen při kontrole ze strany Ministerstvo financí České republiky (dále jen MF ČR), ale zejména bude-li u pachatele

odhaleno, že k praní svých „špinavých peněz“ využíval právě společnost ORKÁN plus, s.r.o. jako jejich klient, přičemž tato společnost neměla systém vnitřních zásad zavedený nebo jeho zásady hrubě porušila a právě díky tomuto zanedbání se podařilo porušit zákon a vyprat finance pocházející z nelegálních příjmů. ([www.amlsystems.cz](http://www.amlsystems.cz))

### **2.3.3 Současný stav naplňování povinností stanovených AML zákonem**

V současné době společnost ORKÁN plus, s.r.o. Zákonem stanovené podmínky nenaplňovala a dopustila se tak níže uvedených chyb:

- Identifikace klienta (§ 7 Zákona) – u fyzických osob chybí zjišťování rodného čísla, data narození, místo narození pohlaví, u podnikající fyzické či právnické osoby místo podnikání a u právnické osoby je potřeba výše uvedené údaje zjistit rovněž u skutečného majitele.
- Kontrola klienta (§ 9 Zákona) – neprobíhala kontrola klienta, zaměstnanci se neptali např. na zdroj příjmů.
- Neuskutečnění obchodu (§ 15 Zákona) – daňový poradce má z titulu své činnosti možnost kdykoliv odmítnout obchod a to i bez udání důvodu, proto tento bod není příliš relevantní.
- Uchovávání informací (§ 16 Zákona) – archivace všech povinných údajů neprobíhala.
- Oznámení podezřelého obchodu (§ 18 Zákona) – oznámení podezřelého obchodu neprobíhala, nebyl nastaven ani systém oznamování a chyběla informovanost o povinnostech AML zákona.
- Kontaktní osoba (§ 22 Zákona) – nebyla stanovena kontaktní osoba, která by takto byla představena zaměstnancům.
- Odklad splnění příkazu klienta (§ 20 Zákona) – z titulu daňového poradce k této situaci nedojde, tudíž irelevantní.
- Informační povinnost (§ 24 Zákona) – zatím nikdy nebyl dán podnět ke splnění či nesplnění informační povinnosti, tudíž nelze vyhodnotit.
- Povinnost mlčenlivosti (§ 38 Zákona) – daňoví poradci jsou vázáni slibem mlčenlivosti, tento bod zákona tedy probíhá bez problému a dochází k jeho naplňování.
- Systém vnitřních zásad (§ 21 Zákona) – společnost neměla nastavený systém vnitřních zásad.
- Školení zaměstnanců (§ 23 Zákona) – školení zaměstnanců v dané oblasti neprobíhala.



- Politicky exponovaná osoba – nezjišťovalo se, kdo je, či není politicky exponovanou osobou.

### **3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ, PŘÍNOS NÁVRHŮ ŘEŠENÍ**

V návrhové části je vypracován systém vnitřních zásad, který společnost ORKÁN plus, s.r.o. zpracuje do interní směrnice společnosti. Tento systém musí být napsaný jasně a srozumitelně a je nutné jej v praxi uplatňovat pro řádné naplnění zákonných povinností. Práce se zabývá i finančními dopady spojenými s implementací a dodržováním systému a následně zdůrazňuje celkový přínos navrhovaného řešení.

#### **3.1 Systém vnitřních zásad společnosti ORKÁN plus, s.r.o.**

Systém vnitřních zásad vychází ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a je přizpůsoben potřebám společnosti ORKÁN plus s.r.o.

Jedná se o interní dokument, který by neměl být spatřen nepovolnou osobou.

Povinnou osobou podle AML zákona jsou, mimo jiné, účetní a daňoví poradci. Do této skupiny patří všechny fyzické nebo právnické osoby, které jako součást svého podnikání poskytují účetní služby nebo služby daňového poradce, nejčastěji na základě živnostenského oprávnění nebo zápisu do obchodního rejstříku.

## **ČÁST PRVNÍ ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ**

### **Článek 1**

#### **Úvodní ustanovení**

##### **1) Předmět úpravy**

Tento systém vnitřních zásad vychází ze zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Zpracovává některá:

- a) opatření proti legalizaci výnosu z trestné činnosti,
- b) práva a povinnosti povinné osoby společnosti ORKÁN plus, s.r.o. při uplatňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

## **2) Systém vnitřních zásad**

Systém vnitřních zásad vznikl za účelem zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k vytvoření podmínek pro odhalování takového činnosti. Musí být dostupný všem fyzickým osobám pracujících pro společnost ORKÁN plus s.r.o. Je nutné seznámit s tímto systémem každého nového zaměstnance před nastoupením na pracovní místo.

## **3) Povinné osoby**

Povinné osoby jsou definovány v § 2 zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pro účely systému vnitřních zásad se povinnou osobou rozumí účetní a daňová kancelář ORKÁN plus, s.r.o. a její zaměstnanci.

## **4) Podezřelý obchod**

Daňoví a účetní poradci by se měli zaměřit především na zkoumání účetních výkazů svých stálých klientů. Za podezřelý obchod se považuje:

- snaha o zakrytí zdrojů nabytí majetku,
- rychlé a nevysvětlitelné převody na bankovním účtu,
- nevysvětlitelné příjmy,
- obchody s rizikovými zeměmi,
- padělané, pozměněné účetní doklady,
- konzultování nestandardních záměrů ze strany klienta.

Výčet bodů podezřelého obchodu není taxativní.

## **5) Obchodní vztah**

Obchodním vztahem se rozumí smluvní vztah mezi společností ORKÁN plus s.r.o. a jinou osobou, ať už právnickou nebo fyzickou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu, s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění.

## **6) Skutečný majitel**

V souladu s § 4 odst. 4 ze zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu se skutečný majitel posuzuje u:

### a) podnikatele

1. fyzická osoba, která vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku tohoto podnikatele; nepřímým vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby nebo jiných osob,
2. fyzická osoba, která disponuje více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele,
3. fyzické osoby jednající ve shodě, které disponují více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele nebo
4. fyzická osoba, která je na základě jiné skutečnosti příjemcem výnosů z činnosti tohoto podnikatele.

### b) Nadace nebo nadačního fondu

1. fyzická osoba, která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků nebo

c) u sdružení podle jiného právního předpisu, obecně prospěšné společnosti anebo jiné obdobné osoby a v případě svěřeneckého vztahu nebo jiného obdobného vztahu podle cizího právního řádu fyzická osoba,

1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv nebo majetku,
2. která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků.

## **7) Politicky exponovaná osoba**

Zjišťování, zda je klient politicky exponovaná osoba je povinností povinné osoby. V případě společnosti ORKÁN plus, s.r.o., je to povinností pracovníka, se kterým přijde nový klient poprvé do kontaktu.

Definice politicky exponované osoby vychází ze zákona č. 253/2008 Sb. § 4 odst. 5. Výčet osob není taxativní.

a) Fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností, jako je například hlava státu nebo předseda vlády, ministr, náměstek nebo asistent ministra, člen parlamentu, člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, člen účetního dvora, člen vrcholného orgánu centrální banky, vysoký důstojník

v ozbrojených silách nebo sborech, člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu, velvyslanec nebo fyzická osoba, která obdobné funkce vykonává v orgánech Evropské unie. Tato osoba je politicky exponovanou osobou během výkonu funkce, ale ještě jeden rok po ukončení jejího působení ve funkci.

Zároveň musí splňovat podmínku, že má bydliště mimo Českou republiku nebo takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku.

b) Fyzická osoba, která je

1. k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,
2. k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zeťové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,
3. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěření nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, jako osoba uvedená v písmenu a) nebo je o ní povinné osobě známo,
4. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěření nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

## **ČÁST DRUHÁ**

### **ZÁKLADNÍ POVINNOSTI POVINNÉ OSOBY**

#### Článek 2

#### Identifikace a kontrola klienta

##### **1) Identifikace klienta**

Klienta je nutné identifikovat vždy, když:

- dojde k obchodu s částkou nad 1 000 Eur,
- se jedná o zakládání obchodního vztahu,
- se okolnosti zdají podezřelé.

První identifikace je vždy provedena za fyzické přítomnosti identifikovaného. Pokud přijde fyzická osoba, jednající za právnickou osobu, je vyžadována plná moc podepsaná jednatelem společnosti, který je zároveň skutečným majitelem. Plná moc nemusí být notářsky ověřená, pokud je v ní přesně popsáno o jaké konkrétní úkony v zastupování se jedná. Plná moc se nevyžaduje, jestliže osoba, která jinak nebyla zmocněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu, ukládá na účet hotovost a současně doručuje povinné osobě již vyplněné a oprávněnou osobou podepsané doklady nebo pouze doručuje doklady, na základě kterých má být uskutečněna dispozice s peněžními prostředky na účtu. Je-li klient zastoupen zákonným zástupcem, provádí se identifikace zákonného zástupce. Zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného.

Při dalších obchodech s klientem, který byl již identifikován, se opakovaná identifikace provádí pouze v případě, když zaměstnanec situaci vyhodnotí jako podezřelou.

V době trvání obchodního vztahu zaměstnanec kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů klienta a zaznamenává jejich změny.

Advokát nebo notář může tuto povinnost vůči povinné osobě splnit též předáním kopií příslušných částí dokladů, z nichž identifikační údaje zjistil.

## **2) Identifikační údaje**

Pro účely plnění zákonných povinností je nezbytné být v souladu s § 8 odst. 2 zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Tento určuje údaje nutné k identifikaci klienta následovně:

- a) u fyzické osoby všechna jména a příjmení, rodné číslo. Nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby,
- b) u právnické osoby obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. U osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, údaje podle písmene a).

Zaměstnanec dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti, současně ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti.

### **3) Průkaz totožnosti**

Průkazem totožnosti se rozumí doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno minimálně jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba. Identifikační průkaz je občanský průkaz nebo cestovní pas. Potvrzovacím, avšak nikoliv jediným průkazem totožnosti může být i řidičský průkaz nebo jiný doklad obsahující identifikační údaje.

### **4) Kopírování a uchovávání identifikačních dokladů**

Podle stanoviska č. 6/2004 Úřadu pro ochranu osobních údajů, je zákaz pořizovat jakýmkoliv prostředky kopie občanského průkazu nebo cestovního dokladu bez souhlasu občana, kterému byl občanský průkaz nebo cestovní doklad vydán.

Z této zásady existují pouze dvě výjimky, kdy lze pořizovat a uchovávat kopie dokladů, a to v případě, že:

- a) občan – držitel tohoto osobního dokladu vyjádří souhlas s pořízením kopie nebo
- b) pořizování kopií je stanoveno zvláštním právním předpisem nebo mezinárodní smlouvou, kterou je Česká republika vázána (§ 8 odst. 8 AML zákona), může povinná osoba nebo zaměstnanec povinné osoby pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů. Může zároveň zpracovávat informace takto získané a to vše k naplnění účelu AML zákona.

### **5) Kontrola klienta**

Kontrolu klienta provádí zaměstnanec vždy před uskutečněním obchodu, pokud je:

- obchod v hodnotě 15 000 Eur a výš,
- jedná o politicky exponovanou osobu,
- jedná se o navázání obchodního vztahu nebo
- kdykoliv když se situace zdá být zaměstnanci podezřelá.

Klient předloží identifikační doklady a zaměstnanec si může pořídit kopii nebo výpis pro účely splnění AML povinností.

## **6) Kontrola klienta zahrnuje**

- a) získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu,
- b) zjišťování skutečného majitele, pokud klientem je právnická osoba,
- c) získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co povinná osoba ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu,
- d) přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků.

## Článek 3

### Uchovávání informací

K naplnění povinností AML zákona je potřeba archivovat následující údaje:

- identifikační údaje,
- kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořizovány,
- údaje o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta,
- dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta,
- originál nebo ověřenou kopii plné moci (v případě zastupování).

Údaje se mohou uchovávat i elektronicky a to po dobu deseti let od ukončení obchodního vztahu s klientem, přičemž lhůta začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý povinné osobě.

## Článek 4

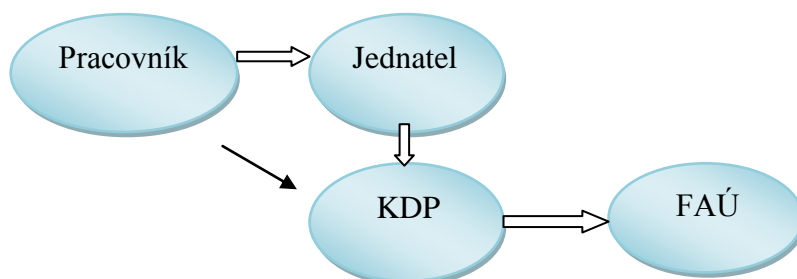
### Postup při podezřelém obchodu

#### **1) Oznámení podezřelého obchodu**

Zjistí-li zaměstnanec podezřelý obchod, oznámí toto zjištění neprodleně jednateli společnosti ORKÁN plus s.r.o. a ten dále oznámení předá Komoře daňových poradců. Nejpozději však do pěti kalendářních dnů od zjištění podezřelé skutečnosti. V případě, že by jednatel společnosti nesouhlasil s podáním oznámení podezřelého obchodu (OPO), může zaměstnanec podat oznámení rovnou na KDP, protože pokud by se skutečně jednalo o praní špinavých peněz, je zodpovědný zaměstnanec, to znamená



člověk, který se s tím přímo osobě setkal a nenahlásil to. Grafické znázornění oznámení podezřelého obchodu je patrné na obrázku č. 4.



Obr. 4: Jak podat oznámení podezřelého obchodu (Zdroj vlastní)

## 2) Za jakých okolností se hlásí podezřelý obchod

Hlásí se každý obchod, který vykazuje znaky podezřelého obchodu.

Dále pokud klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

Pokud předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí, nebo když se klient odmítá podrobit kontrole, případně odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

## 3) Jaké údaje se nahlašují

V oznámení podezřelého obchodu uvede povinná osoba identifikační údaje toho, koho se oznámení týká, identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které má v době podání oznámení k dispozici, informace o podstatných okolnostech obchodu a jakékoli další informace, které by mohly s podezřelým obchodem souviset a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

V oznámení se neuvádí údaje o zaměstnanci povinné osoby nebo osobě v obdobném pracovněprávním vztahu, která podezřelý obchod zjistila.

#### **4) Jakým způsobem podat oznámení podezřelého obchodu**

Oznámení podezřelého obchodu se podává písemně doporučeným dopisem nebo ústně do protokolu na KDP, ve velmi naléhavých případech přímo na FAÚ.

#### **5) Komora daňových poradců**

Komora daňových poradců oznámení přijaté přezkoumá z hlediska, zda:

- není v rozporu se zákonem o daňovém poradenství
- oznámení není v rozporu s tímto systémem vnitřních zásad (část třetí: Zvláštní ustanovení)
- má všechny náležitosti stanovené zákonem č. 253/2008 Sb.

Pokud oznámení náležitosti stanovené tímto zákonem nemá, Komora na to oznamovatele upozorní. Splňuje-li však oznámení podmínky, tedy není v rozporu ani se zákonem o DP, ani s tímto SVZ a má náležitosti dle Zákona, Komora postupuje tak, aby je předala ministerstvu bez zbytečného odkladu, nejpozději do pěti kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu.

#### **7) Kontaktní osoba**

Kontaktní osoba je jednatel společnosti ORKÁN plus s.r.o. Ing. Daniel Kába. Tato osoba je zodpovědná za komunikaci s Komorou daňových poradců. Předává jim oznámení podezřelého obchodu, schvaluje obchody s rizikovými zeměmi, s politicky exponovanými osobami. Kontaktní osoba se u daňové kanceláře nemusí nahlašovat na FAÚ.

#### **8) Odklad splnění příkazu klienta**

Odklad splnění příkazu klienta definuje § 20 zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pro daňovou kancelář je z principu činnosti vyloučeno, aby k odkladu příkazu klienta mohlo dojít. Daňový poradci se s příkazy klienta seznamují buď před transakcí anebo až ex post, takže k odkladu nikdy nedojde.

## **9) Neuskutečnění obchodu**

Obchod se neuskuteční, pokud nedojde k identifikaci, pokud klient odmítne kontrolu nebo pokud se jedná o politicky exponovanou osobu, u níž není znám původ majetku a jednatel společnosti nedal souhlas s uzavřením obchodu s politicky exponovanou osobou.

### **Článek 5**

#### **Další povinnosti povinné osoby**

##### **1) Systém vnitřních zásad**

Povinná osoba zavede a uplatňuje odpovídající postupy vnitřní kontroly a komunikace za účelem naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

##### **2) Školení zaměstnanců**

Školení zaměstnanců musí probíhat minimálně jednou za 12 měsíců. Školení se musí zúčastnit všichni zaměstnanci povinné osoby, kteří se dostanou do přímého či nepřímého kontaktu s klientem či jeho finančními výkazy. Stejně tak se školení zúčastňují i noví zaměstnanci před zařazením na pracovní místo. O školení se vede zpráva lektora, prezenční listina a testy. Tyto dokumenty jsou archivovány po dobu pěti let po ukončení daného školení.

##### **3) Informační povinnost**

Informační povinnost se vztahuje pouze na případy překažení a oznámení spáchání trestného činu podle AML zákona a zákona o mezinárodních sankcích. Informační povinnost může nastat vůči FAÚ MF ČR, a to jen ve výjimečných případech a na písemné vyžádání.

## Článek 6 Mlčenlivost

### 1) Povinnost mlčenlivosti

Zákon o daňovém poradenství, oproti úpravě v zákoně o auditorech, nepřipouští možnost zproštění mlčenlivosti, z čehož se předpokládá, že Komora daňových poradců České republiky zprostit daňového poradce mlčenlivosti prakticky vůbec nemůže.

V případě zproštění povinnosti mlčenlivosti klientem je daňový poradce povinen zachovat mlčenlivost, pokud je to v zájmu klienta.

Povinnost mlčenlivosti nekončí nikdy, ani rozvázáním obchodního či pracovněprávního vztahu se zaměstnavatelem nebo s klientem. Výjimku tvoří informační povinnost vůči FAÚ, pokud se jedná o povinnost překazit a oznámit spáchání trestného činu.

## Článek 7 Správní delikty

### 1) Sankce

Za porušení povinností vyplývajících ze systému vnitřních zásad mohou hrozit sankce v souladu se zákonem o daňovém poradenství č. 523/1992 Sb. a v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Zákon o daňovém poradenství, § 12 ukládá:

- písemné napomenutí,
- pokutu až do výše 100 000 Kč,
- pozastavení výkonu daňového poradenství až na dobu jednoho roku,
- vyškrtnutí ze seznamu.

Sankce dle § 43- § 50 AML zákona:

- za porušení povinnosti identifikace klienta, kontroly klienta, neuskutečnění obchodu, odkladu splnění příkazu klienta a informační povinnosti hrozí sankce až do výše 10 000 000 Kč,
- u neoznámení podezřelého obchodu je výše stanovena až na 5 000 000 Kč,

- za porušení povinnosti uchovávání informací hrozí sankce až do výše 1 000 000 Kč, stejně jako u porušení povinnosti mlčenlivosti, nesestavení systému vnitřních zásad nebo neproškolení zaměstnanců dle zákona č. 253/3008 Sb.,
- pokud však nesplněním některé z povinností došlo ke ztížení nebo znemožnění zajištění nebo odčerpání výnosu z trestné činnosti, uloží se pokuta až do výše 50 000 000 Kč.

### **ČÁST TŘETÍ ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ**

Zákon č. 253/2008 Sb. § 26 poukazuje na výjimky pro auditory, účetní, soudní exekutory a daňové poradce.

1) Na uvedené právní profese se nevztahuje oznamovací povinnost a povinnost informační vůči zaměstnancům FAÚ, pokud jde o informace, které získá od svého klienta nebo které získá o svém klientovi, během jeho zastupování, včetně poradenství, bez ohledu na to, kdy jsou tyto informace zjištěny.

2) Jestliže je daňový poradce přesvědčen, že klient žádá o právní poradenství za účelem legalizace výnosů z trestné činnosti nebo za účelem financování terorismu, se odstavec 1 nepoužije a povinná osoba má v nadále oznamovací a informační povinnost. Tyto povinnosti však nejsou rozšířeny vůči policejním orgánům či státnímu zástupce, ale pouze směrem k FAÚ. Přitom není rozhodující, kde k dané skutečnosti došlo, koho se týkala a v jakém stádiu se páchaná trestná činnost nachází.

### **ČÁST ČTVRTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

Tento Systém vnitřních zásad společnosti ORKÁN plus, s.r.o. nabývá účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení.

### 3.2 Finanční dopady přijetí systému

Zavedení a dodržování systému vnitřních zásad, který představuje konkrétní aplikaci AML zákona na konkrétní povinnou osobu, by neměl mít zásadní finanční dopad, který by mohl ovlivnit konkurenceschopnost a financování této povinné osoby.

V příkladu vybrané daňové kanceláře ORKÁN plus, s.r.o. lze náklady vyčíslit následovně:

Tab. 4: Finanční dopady (Zdroj vlastní)

Úkony	Výdaje na implementaci systému	Sankce v případě nesplnění dané povinnosti
Vypracování systému vnitřních zásad	10 000 Kč/ jednorázově	0 Kč (v případě daňových poradců)
Školení	18 000 Kč /rok	1 000 000 Kč
Naplňování povinností	10 000 Kč/ rok	Za každou povinnost až do výše 10 000 000 Kč
Kvůli nenaplnění povinností došlo k praní špinavých peněz	-	Až do výše 50 000 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>28 000 Kč/rok + 10 000 Kč</b>	<b>50 000 000 Kč</b>

Z tabulky č. 4 je vidět, že zavedení systému vnitřních zásad je důležité i z finančního hlediska a společnost tím ve skutečnosti ušetří i několik milionů korun českých. Vypracování systému vnitřních zásad je jednorázová platba ve výši asi 10 000 Kč. Zaměstnanci se podle něj mohou řídit až do případné novelizace AML zákona. Daňoví poradci jej nemají povinnost písemně vypracovat a nechat zkontrolovat FAÚ, mají však povinnost dodržovat všechny zákonem stanovené podmínky a zavést odpovídající postupy vnitřní kontroly, což je v ideálním případě právě systém vnitřních zásad. Za každou nesplněnou podmínku hrozí pokuta až do výše 10 000 000 Kč.

Oproti tomu zajištění dodržování daných podmínek, které zahrnuje i rozšíření povinností určitých zaměstnanců stojí přibližně 10 000 Kč za rok. Školení probíhá jednou za rok, podle průzkumu trhu stojí 18 000 Kč. Nesplnění povinnosti proškolení u povinné osoby může být až 1 000 000 Kč. Pokud však nesplněním některé z povinností

došlo ke ztížení nebo znemožnění zajištění nebo odčerpání výnosu z trestné činnosti, uloží se pokuta až do výše 50 000 000 Kč.

### **3.3 Implementace návrhů do společnosti ORKÁN plus, s.r.o.**

V bakalářské práci je zpracován Systém vnitřních zásad společnosti ORKÁN plus, s.r.o., který je třeba zavést a v praxi uplatňovat.

Pro správné porozumění problematiky a splnění zákonné povinnosti je potřeba provést školení zaměstnanců povinné osoby. Toto školení proběhlo v rámci návrhové části přímo v sídle společnosti a jeho průběh je popsán v kapitole 3.3.2 Školení zaměstnanců. Dalším návrhem, který je třeba implementovat do vnitřní směrnice společnosti, jsou kontrolní mechanismy jako hodnotící zpráva a test po absolvování školení na ověření, zdali byla problematika srozumitelně vysvětlena.

#### **3.3.1 Systém vnitřních zásad**

Pro splnění zákonných povinností je nezbytné implementovat systém vnitřních zásad, který byl zpracován v této práci přímo pro společnost ORKÁN plus, s.r.o., do vnitřní směrnice této společnosti, a to v co nejkratší možné době. SVZ společnosti ORKÁN plus, s.r.o. nabývá účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení.

#### **3.3.2 Školení zaměstnanců**

Školení zaměstnanců společnosti ORKÁN plus, s.r.o. se konalo 16. 4. 2012 a proběhlo v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Podpisy účastníků na prezenční listině slouží jako doklad na potvrzení účasti a ten bude archivován po dobu pěti let pro případnou kontrolu. Následovalo samotné školení o celkové délce 120 minut. Podrobný popis školené problematiky je uveden ve zprávě lektora, která je přílohou č. 3 bakalářské práce, a která se rovněž archivuje pět let. Na ověření znalostí byl na závěr rozdán test, kde všichni účastníci prospěli.

#### **Test účastníků kurzu**

Test slouží jako kontrola pochopení dané problematiky. Klade si za cíl prověřit získanou úroveň proškolení účastníků kurzu v oblasti boje proti praní špinavých peněz a

financování terorismu. Zároveň ověřuje orientaci v základním právním předpisu – zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Test byl zpracován Eliškou Rekovou ve spolupráci s JUDr. Adrianou Vavruškovou. Celé znění testu je uvedeno v příloze č. 2.

### **Vyhodnocení testu účastníků kurzu**

Testu se zúčastnilo celkem patnáct osob a uskutečnil se 16. 4. 2012 v 10:30 hodin. Písemné zkoušce předcházelo školení o celkové délce 120 min. V rámci školení bylo přednášeno o škodách z trestné činnosti, probrala se definice a cíle praní špinavých peněz, kauzy v ČR i ve světě, moderní trendy v praní peněz. Druhá část přednášky byla věnována právní úpravě v České republice, činnosti finančního analytického útvaru, výkladu zákona č. 253/2008 Sb. a povinnostem povinných osob.

V tabulce č. 5 jsou uvedeny zpracované výsledky testové části, která následovala po školení. Je patrné, že uspěli všichni účastníci. Celkový počet přítomných účastníků je patnáct, počet otázek v testu rovněž patnáct. Do tabulky je zanesena hodnota dvěštedvacetpět otázek (patnáct lidí po patnácti otázkách), aby byl nastíněn celkový počet správně, či chybně zodpovězených otázek na počet účastníků.

Tab. 5: Výsledky testové části po absolvování školení (Zdroj vlastní)

	Prospělo	Neprospělo	Počet správně zodpovězených	Počet chybně zodpovězených
Výsledky testu	15/15	0/15	220/225	5/225

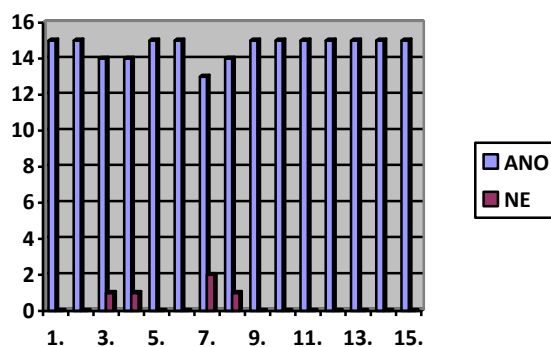
V tabulce č. 6 jsou uvedena čísla jednotlivých testových otázek a odpovědi účastníků. Celkový počet otázek patnáct, z toho jedenáct otázek bylo naprosto bezproblémových, u čtyř se účastníci unáhli a daná problematika jim byla následně vysvětlena.



Tab. 6: Problémovost a zvládnutelnost otázek (Zdroj vlastní)

1. ANO 15 NE 0	4. ANO 14 NE 1	7. ANO 13 NE 2	10. ANO 15 NE 0	13. ANO 15 NE 0
2. ANO 15 NE 0	5. ANO 15 NE 0	8. ANO 14 NE 1	11. ANO 15 NE 0	14. ANO 15 NE 0
3. ANO 14 NE 1	6. ANO 15 NE 0	9. ANO 15 NE 0	12. ANO 15 NE 0	15. ANO 15 NE 0

Z grafu č. 4 je patrné, že test složili všichni účastníci a stejná chyba se neopakovala častěji u dvou a více lidí. Všichni dané problematice porozuměli a školení jim bylo přínosem.



Graf 4: Počet správně/špatně z 15 zodpovídaných otázek (Zdroj vlastní)

### 3.3.3 Kontrolní mechanismus

Kontrolní mechanismus je důležitý proces pro zajištění správného fungování nastavení systému. Tímto mechanismem lze ověřit správnost navrženého postupu i zjistit nedostatky. Společnost plní tuto povinnost za pomoci písemného testu účastníků. Zkontroluje se porozumění problematice a díky hodnotící zprávě, která bude sepsána jednou ročně, archivována jako interní dokument společnosti a dohátelná pro případnou kontrolu ze strany FAÚ.

Společnost v rámci vnitřních kontrolních činností vypracuje zprávu, kterou bude hodnotit svou činnost v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti, v níž uvede:

- postupy a opatření, které společnost uplatňuje v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a zdali jsou dostatečně účinné.
- Zdali byly v systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření instituce v uplynulém období zjištěny nedostatky a jaká rizika z toho mohou vyplynout.
- Návrh na odstranění nedostatků.
- Statické údaje o oznámeních podezřelého obchodu.

Archivace hodnotící zprávy bude pět let a je na ní nutný podpis statutárního orgánu.

## ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo analyzovat reálný stav naplňování povinností dle zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu u vybrané daňové kanceláře ORKÁN plus, s.r.o., vytvoření návrhů k naplňování zákonných povinností a jejich implementace do vnitřních směrnic společnosti tak, aby byla v souladu se Zákonem.

Bakalářská práce je založena na kvalitativních i kvantitativních vědeckých metodách, využívá metody analýzy, syntézy, indukce, dedukce, sběru dat, testování i řízených rozhovorů.

V teoretické části se práce zabývala objasněním problematiky a definicí pojmů, vztahujících se k legalizaci výnosů z trestné činnosti i k cílové skupině daňových poradců. Vysvětlená stádia praní špinavých peněz by měla daňovým poradcům sloužit ke snadnějšímu pochopení myšlení pachatelů a tím i lépe odhalovat praní špinavých peněz. Výtah z právní úpravy by měl posloužit k rozšíření vědomostí v dané problematice, s dodáním přehledu, kde jakou informaci hledat. Teoretická část se věnovala i útvarům, které se danou problematikou zabývají a se kterými má povinná osoba spolupracovat. Práce nastínila moderní trendy v praní špinavých peněz a tím poukázala na možné způsoby páchaní trestné činnosti praní špinavých peněz a mezery v kontrolních opatřeních, kterým by měli daňoví poradci věnovat pozornost.

Analytická část práce se zabývala povinnostmi daňové kanceláře vzhledem k zákonu č. 253/2008 Sb. a rozborem vybrané společnosti ORKÁN plus, s.r.o. Při analýze současného stavu naplňování zákonných povinností společností ORKÁN plus, s.r.o. se zjistilo několik nedostatků, což poškozuje dobré jméno společnosti a přitahuje pozornost kontrolních orgánů. Díky těmto nedostatkům se obecně daňové kanceláře mohou reálně stát přitažlivé pro pachatele trestných činů a podle zákona č. 253/2008 Sb. hrozí pokuta až do výše 50 000 000 Kč. Za porušení stejných povinností může být daňová kancelář sankcionována i Komorou daňových poradců a to podle zákona o daňovém poradenství č. 523/1992 Sb., kde hrozí sankce ve formě finanční pokuty, ale také až odnětím vyškrtnutím ze seznamu daňových poradců nebo pozastavením výkonu

činnosti až na dobu jednoho roku. Porušení povinnosti mlčenlivosti zabezpečuje i zákon č. 280/2009 Sb., který ukládá sankci do výše 500 000 Kč.

Na základě závěrů plynoucích z dokumentární analýzy byl vytvořen návrh Systému vnitřních zásad pro společnost ORKÁN plus, s.r.o., vycházející ze zákona č. 253/2008 Sb. Návrhová část obsahuje metodiku školení směřující k prevenci praní špinavých peněz. Mezi návrhy patří i kontrolní mechanismy, jako je písemný test pro absolventy školení a hodnotící zpráva, sepisována pověřenou osobou jednou za dvanáct kalendářních měsíců a podepsána jednatelem společnosti. Kontrolní mechanismy slouží k zajištění správného fungování nastavení systému a lze jimi ověřit správnost navrženého postupu i zjistit nedostatky. Vypracované finanční dopady při přijetí návrhů neohrozí konkurenceschopnost společnosti a jsou téměř zanedbatelné v porovnání s pokutou, která hrozí při nedodržování zákonných povinností.

Výsledky práce byly analyzovány a následně přehledným způsobem interpretovány a zpracovány do podoby tabulek a grafů, pro zajištění vyšší vypovídací schopnosti zjištěných dat.

Na základě zjištěných údajů se společnost ORKÁN plus, s.r.o. rozhodla implementovat návrhy do zásad společnosti. Dne 16. 4. 2012 proběhlo školení zaměstnanců této povinné osoby. Školení bylo doplněno kontrolním mechanismem ve formě písemného testu pro účastníky a zprávou lektora o průběhu a obsahu školení. Účastníky podepsaná prezenční listina bude archivována po dobu pěti let od uskutečnění školení, pro případnou kontrolu. Další školení je naplánováno na duben roku 2013 a zároveň již bude doplněno dalším kontrolním mechanismem v podobě hodnotící zprávy, která bude sepisována během celého roku a pomocí které bude vyhodnocována efektivnost a správnost nastavení systému. Systém vnitřních zásad společnost implementuje do interních směrnic a vstoupí v platnost 1. 7. 2012.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- 1) AUGUSTOVÁ, M. *Praní špinavých peněz*. (Diplomová práce) Brno: Právnická fakulta Masarykovy Univerzity, 2007. 54 s..
- 2) BOGUSZAK, J.; ČAPEK, J.; GERLOCH, A. *Teorie práva*. 1. vydání. Praha : EUROLEX BOHEMIA s.r.o., 2001. 323 s. ISBN 80-86432-13-0.
- 3) *Finanční analytický útvar: Zpráva o činnosti 1996-2006*. [online]. 2006. [cit. 2011-11-13]. Dostupné z:  
[http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava\\_o\\_cinnosti\\_1996-2006\\_\\_CZE\\_RGB\\_police\\_2.0.pdf](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_cinnosti_1996-2006__CZE_RGB_police_2.0.pdf).
- 4) *Historie a základní charakteristika boje proti praní špinavých peněz v České republice*. [online]. 2005 [cit. 2011-11-19]. Dostupné z:  
[http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ochrana\\_ekonom\\_zajmu\\_13885.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ochrana_ekonom_zajmu_13885.html).
- 5) CHMELÍK, J. *Pozornost, úplatek a korupce*. Praha: Linde Praha, 2003. 222 s. ISBN 80-7201-434-X.
- 6) *Informace pro účetní a daňové poradce*. [online]. 2011 [cit. 2012-01-12]. Dostupné z:  
[http://www.amlsystems.cz/data/upload/informace\\_pro\\_ucetni\\_a\\_danove\\_poradce.pdf](http://www.amlsystems.cz/data/upload/informace_pro_ucetni_a_danove_poradce.pdf).
- 7) JOHANIS, M., et al. *Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti: prevence praní špinavých peněz*. Praha, 2011. 26 s.
- 8) *Konvence OSN a další dokumenty k organizovanému zločinu*. [online]. 2001 [cit. 2011-11-12]. Dostupné z:  
[http://aplikace.mvcr.cz/archiv2008/rs\\_atlantic/data/files/konvence\\_osn.pdf](http://aplikace.mvcr.cz/archiv2008/rs_atlantic/data/files/konvence_osn.pdf)
- 9) LILLEY, P. *Dirty Dealing : The Untold Truth about Global Money Laundering, International Crime and Terrorism*. Londýn : Kogan Page, 2003. 273 s. ISBN 0-7494-4512-2.
- 10) MOLÍN, J. *Protiprávní jednání z pohledu profesní odpovědnosti auditorů, daňových poradců a účetních*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. 188s. ISBN 978-80-7357-600-4.
- 11) *O společnosti*. [online]. 2011 [cit. 2012-02-23]. Dostupné z:  
[http://www.orkan.cz/cs/o\\_spolecnosti/](http://www.orkan.cz/cs/o_spolecnosti/)

- 12) *Obchodní rejstřík a sbírka listin společnosti ORKÁN plus, s.r.o.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-17]. Dostupné z :  
<http://www.justice.cz/xqw/xervlet/insl/getFile?listina.@slCis=700559814&listina.@rozliseni=pdf&listina.@klic=c2c8b5a4bd0ef72774461b9c75f4aa08>
- 13) PETROVSKÝ, K. *Korupce po česku: aneb korupce očima průměrného Čecha.* Praha: Eurolex Bohemia, 2007. 192 s. ISBN 80-86861-94-5.
- 14) *Phishing.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-17]. Dostupné z:  
<http://www.hoax.cz/phishing/>
- 15) POWIS, Robert E. *Jak se perou špinavé peníze.* Praha: VICTORIA PUBLISHING a.s., 1993. 257 s. ISBN 80-85605-32-5.
- 16) *Přehled vybraných ekonomických subjektů.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: [http://www.info.mfcr.cz/ares/ares\\_es.html.cz](http://www.info.mfcr.cz/ares/ares_es.html.cz)
- 17) *Přístup k právu evropské unie.* [online]. 2011 [cit. 2011-11-14]. Dostupné z:  
<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:52005AE0244:CS:NOT>
- 18) ROBINSON, Jeffrey. *Pánové z prádelny špinavých peněz: Zákulisí třetího nejrozsáhlejšího odvětví světového obchodu.* Praha: Columbus, 1995. 289s. ISBN 80-85928-06-X.
- 19) *Skimming.* [online]. 2010 [cit. 2012-02-24]. Dostupné z:  
<http://www.policie.cz/clanek/skimming.aspx>
- 20) Stanovisko č. 6/2004 Úřadu pro ochranu osobních údajů
- 21) *Stanovy Komory daňových poradců České republiky.* [online]. 2010 [cit. 2011-11-23]. Dostupné z:  
<http://www.kdpcr.cz/article.asp?nArticleID=2&nDepartmentID=74&nLanguageID=1>  
stanovy.
- 22) *Špinavé peníze.* [online]. 2011 [cit. 2011-11-17]. Dostupné z:  
<http://spinavepenize.cz/prani-spinavych-penez>.
- 23) TVRDÝ, Jiří. *Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a předpisy související: komentář/ Jiří Tvrdý, Adriana Bártová.* 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2009. 501 s. ISBN 978-80-7400-099-7.
- 24) VAVRUŠKOVÁ, BÁRTOVÁ, A. *Ústní sdělení.* 12. 1. 2012

- 25) ÚOKFK SKPV. *Vyhodnocení činnosti za rok 2011*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-14]. Dostupné z :  
[http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CEsQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.policie.cz%2Fsoubor%2Fuokfk-2011.aspx&ei=uKu\\_T-m7GcXoObqB2ewJ&usg=AFQjCNGWW8czdP-VMhx5KWy5\\_DgiiZu8qw](http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CEsQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.policie.cz%2Fsoubor%2Fuokfk-2011.aspx&ei=uKu_T-m7GcXoObqB2ewJ&usg=AFQjCNGWW8czdP-VMhx5KWy5_DgiiZu8qw)
- 26) *Výroční zpráva FAÚ pro rok 2011*. [online]. 2011 [cit. 2012-02-23]. Dostupné z: [http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Vyrocní\\_zprava\\_FAU\\_2011\\_-\\_finalni\\_verze\\_2011\\_02\\_06.pdf](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Vyrocní_zprava_FAU_2011_-_finalni_verze_2011_02_06.pdf)
- 27) Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník
- 28) Zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci z výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- 29) Zákon č. 280/2009 Sb. daňový řád
- 30) Zákon č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky

## SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1:	Organizační schéma FAÚ.....	25
Obrázek 2:	Členění protiprávního jednání.....	31
Obrázek 3:	Tři podmínky pro spáchání podvodného jednání.....	32
Obrázek 4:	Jak podat oznámení podezřelého obchodu.....	52

## SEZNAM GRAFŮ

Graf 1:	Výsledky šetření FAÚ.....	24
Graf 2:	Prověřované trestné činy.....	26
Graf 3:	Organizační schéma společnosti Orkán plus s.r.o.....	37
Graf 4:	Počet správně/špatně z 15 zodpovídaných otázek.....	58

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1:	Sankce podle AML zákona.....	17
Tabulka 2:	Rozdíly mezi praním špinavých peněz a financováním terorismu.....	20
Tabulka 3:	Finanční údaje společnosti ORKÁN plus, s.r.o. za rok 2008-2011, v tis.Kč.....	35
Tabulka 4:	Finanční dopady.....	55
Tabulka 5:	Výsledky testové části po absolvování školení.....	57
Tabulka 6:	Problémovost a zvládnutelnost otázek.....	58



## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

AML	Anti-money laundering (praní špinavých peněz)
CZ-NACE	Klasifikace ekonomických činností
ČIA	Český institut pro akreditaci
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
ES	Evropské společenství
FAÚ	Finanční analytický útvar
FATF	Financial Action Task Force
HDP	Hrubý domácí produkt
KDP	Komora daňových poradců
Kč	korun českých
MD	Mateřská dovolená
MF ČR	Ministerstvo financí České republiky
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
OPO	Oznámení podezřelého obchodu
PEP	Politicky exponovaná osoba
ÚOKFK SKPV	Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha č. 1: Etický kodex daňového poradce

Příloha č. 2: Test účastníka kurzu

Příloha č. 3: Zpráva lektora

Příloha č. 4: Seznam rizikových zemí

## **Příloha č. 1 Etický kodex daňového poradce**

Etický kodex KDP ČR (dále jen „kodex“), schválený usnesením Valné hromady KDP ČR, vychází z právní úpravy daňového poradenství v České republice stanovené zákonem č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, a dále z principu profesní etiky, který je zakotven v kodexu Confédération Fiscale Européenne, organizace zastřešující daňové poradenství v Evropě. Kodex je tak jedním ze základních dokumentů upravujících pravidla výkonu daňového poradenství. Jeho cílem je stanovit etické požadavky a zajistit dodržování vysokého profesního a morálního standardu v oblasti daňového poradenství.

### **1. Nezávislost**

Při plnění svých povinností daňový poradce vždy postupuje s plnou profesní nezávislostí. To se vztahuje jak na zastupování zájmů jeho klientů, tak na řešení střetu zájmů mezi daňovým poradcem, klientem, daňovou správou a dalšími zainteresovanými stranami.

### **2. Odpovědnost**

a) Daňový poradce vykonává daňové poradenství na svou vlastní odpovědnost. Odpovídá za svou práci a za práci svých zaměstnanců. Pokud je daňové poradenství poskytováno prostřednictvím právnické osoby, musí odpovědný daňový poradce zajistit, aby výkon a kontrolu nad výkonem daňového poradenství touto právnickou osobou zajišťoval daňový poradce.

b) Riziko daňového poradce z výkonu daňového poradenství v souvislosti s odpovědností za škody způsobené jeho profesním pochybením, nedbalostí nebo vznikající z jakéhokoliv jiného právně vynutitelného nároku obdobné povahy je kryto odpovídajícím pojištěním jeho profesní odpovědnosti.

### **3. Péče a svědomitost**

Při výkonu své profese se daňový poradce řídí platnými právními předpisy, profesními pravidly a v jejich rámci pokyny klienta.

Tato zásada vyžaduje nezávislost při všech profesních úkonech a zejména vyžaduje objektivní přístup při posuzování určitého případu. Předtím, než daňový poradce přijme zakázku, měl by si pečlivě a podrobně prověřit, zda je schopen splnit požadované úkoly s náležitým zřetelem na své povinnosti a svou způsobilost.

#### **4. Mlčenlivost**

Povinnost zachovávat mlčenlivost se vztahuje na všechny informace, které daňovému poradci svěří jeho klient nebo s nimiž se seznámí během výkonu své profese. Daňový poradce zajistí dodržování mlčenlivosti každou osobou, které při výkonu daňového poradenství k takovým informacím poskytl přístup, především jeho zaměstnanci a spolupracovníky.

#### **5. Slučitelné a neslučitelné činnosti**

Daňový poradce by měl provádět pouze takové činnosti, které jsou přípustné a slučitelné s jeho profesí a které neohrožují dodržování předpisů, jeho profesních povinností, etiky a vážnosti profese daňového poradce.

#### **6. Reklama**

Daňový poradce může poskytovat pouze pravdivé informace o svých profesních činnostech.

#### **7. Vztahy s profesními kolegy**

Jednání poradce, které se dotýká ostatních daňových poradců, musí být v souladu s dobrými mravy a podporovat dobré vztahy s ostatními členy své profese.

#### **8. Odměna**

Klient má právo na informace o výši odměny předtím, než daňový poradce pro něho zahájí svoji činnost. Odměna daňového poradce by měla zohledňovat stupeň jeho odpovědnosti, povahu a význam prováděných prací a čas, který je výkonu těchto prací věnován.

#### **9. Profesní vzdělávání**

Daňový poradce rozvíjí své profesní schopnosti a odborné znalosti po celou dobu výkonu daňového poradenství.

#### **10. Sankce**

KDP ČR má právo uplatňovat disciplinární sankce nebo rozhodnout o zrušení jeho přihlášení ke kodexu za závažné porušení čestného závazku poradce dodržovat tento kodex.

Etický kodex KDP ČR schválený Valnou hromadou KDP ČR dne 24. 11. 2006 s účinností od 1. 1. 2007 ve znění schváleném Valnou hromadou KDP ČR dne 26. 11. 2010.

## Příloha č. 2 Test účastníka kurzu

Jméno a příjmení účastníka	Datum	Místo

### TEST

Uvedený test si klade za cíl prověřit získanou úroveň proškolení účastníků kurzu v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu; zároveň ověřuje orientaci v základním právním předpisu – zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

1. Účelem zákonných opatření boje proti praní špinavých peněz je mimo jiné:

- a) **zabránění zneužití finančního systému k praní peněz a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání**
- b) omezení plateb v hotovosti
- c) zabránění využívání bankovních produktů

2. Mezi povinné osoby podle § 2 zákona č. 253/2008 Sb. nepatří:

- a) osoba oprávněná k obchodování s kulturními památkami nebo s předměty kulturní hodnoty
- b) osoba oprávněná k obchodování s nemovitostmi
- c) **osoba oprávněná k obchodování s novými automobily**

3. Povinná osoba vždy identifikuje klienta, pakliže je účastníkem obchodu v hodnotě

- a) převyšující částku 15 000 EUR
- b) **převyšující částku 1 000 EUR**
- c) převyšující částku 10 000 EUR

4. Mezi zjišťované identifikační údaje fyzické osoby nepatří:

- a) pohlaví
- b) rodné číslo
- c) **údaje o zaměstnavateli**

5. Podezřelým je obchod vždy, pokud:

**a) klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná**

b) klient provede dvakrát za sebou výběr z bankomatu

c) klient si založí tři bankovní účty v různých úvěrových institucích

6. Povinná osoba provádí kontrolu klienta před uskutečněním jednotlivého obchodu:

**a) v hodnotě 15 000 EUR**

b) v hodnotě 10 000 EUR

c) v hodnotě 25 000 EUR

7. Kontrola klienta mimo jiné zahrnuje:

a) získání informací o rodinném zázemí klienta

**b) přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků**

c) zjišťování bydliště klienta

8. FAÚ MF ČR neuděluje účetní a daňové kanceláři povinnost:

**a) sepsat a nechat FAÚ zkontrolovat systém vnitřních zásad**

b) dodržovat odpovídající postupy vnitřní kontroly a komunikace za účelem naplnění povinností

c) podávat oznámení podezřelého obchodu

9. Skutečným majitelem se rozumí:

a) osoba, která společnost založila, nebo se na založení podílela

**b) fyzická osoba, která disponuje více než 25 % hlasovacích práv**

c) fyzická osoba, která disponuje více než 40 % hlasovacích práv

10. Politicky exponovaná osoba pro ČR je:

a) prezident ČR

**b) velvyslanec působící v Norsku**

c) důstojník v ozbrojených silách v ČR

11. Povinnost zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se oznámení a šetření

podezřelého obchodu:

a) zaniká skončením pracovněprávního poměru

**b) nezaniká**

c) zaniká tím, že povinná osoba přestane vykonávat činnosti, podle kterých je považována za povinnou osobu

12. Povinná osoba zajistí proškolení zaměstnanců, kteří se mohou setkat s podezřelými obchody při výkonu své pracovní činnosti:

a) nejméně jedenkrát za 15 kalendářních měsíců

b) nejméně jedenkrát za rok

**c) nejméně jedenkrát za 12 kalendářních měsíců**

13. Oznámení podezřelého obchodu pro daňovou kancelář přijímá:

a) Ministerstvo vnitra prostřednictvím specializovaného útvaru

**b) Komora daňových poradců ČR**

c) Ministerstvo financí prostřednictvím Finančního analytického útvaru

14. Zjistí-li povinná osoba podezřelý obchod, oznámí to:

**a) nejpozději do 5 kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu**

b) nejpozději do 5 pracovních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu

c) nejpozději do 10 kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu

15. Povinná osoba uchovává identifikační údaje:

**a) po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu s klientem**

b) po dobu 2 let od ukončení obchodního vztahu s klientem

c) po dobu nezbytně nutnou.

Celkový počet bodů: 15

Min. počet bodů: 12

Výsledek testu:

Prospěl x neprospěl (zaškrtnout správnou odpověď)

Podpis lektora

### Příloha č. 3 Zpráva lektora

#### ZPRÁVA Z PRŮBĚHU VÝUKY

<b>Téma VA:</b>	<b>Školení zákona č. 253/2008 Sb.</b>
<b>Jméno lektora:</b>	Eliška Reková
<b>Termín VA:</b>	16. 4. 2012
<b>Místo VA:</b>	Brno
<b>Časový rozsah:</b>	9:30- 12:00

**Probrané části tématu:** (charakterizujte, prosím, stručně průběh VA, zda bylo probráno celé téma, event. i odchylky od tématu + důvod)

V rámci školení bylo přednášeno o škodách z trestné činnosti, probrala se definice a cíle praní špinavých peněz, kauzy v ČR i ve světě, moderní trendy v praní peněz a větší část přednášky byla věnována právní úpravě v České republice, činností finančního analytického útvaru, výkladu zákona č.253/2008 Sb. a povinností povinných osob.

**Atmosféra ve skupině:** (uveďte, jak se Vám se skupinou pracovalo, jaká byla atmosféra, jakým způsobem se účastníci zapojovali)

Skupina byla složená z 15-ti účastníků, všichni zaměstnanci společnosti ORKÁN plus, s.r.o. Účastníci byli velmi pozorní, většina si nové poznatky zapisovala, odpovídali na uzavřené otázky odpověďmi typu ano-ne a pokládali dotazy k lektorovi, tak atmosféra byla velmi příjemná.

**Vyhodnocení testů:** (uveďte, prosím, souhrnné vyhodnocení úspěšnosti účastníků, nejvíce problematické oblasti, nejčastější dotazy...)

Tři z patnácti účastníků měli v testu jednu až dvě chybné odpovědi. Žádná špatná odpověď se nicméně neopakovala více než jednou, tak usuzujeme, že problematika byla dobře vysvětlena. Ostatní účastníci školení uspěli bez jediné chyby.

Prospěli všichni



#### **Příloha č. 4 Země se zcela nedostatečnými opatřeními**

Opatření proti praní peněz a financování terorizmu těchto zemí vykazují závažné nedostatky a je nutno dbát vysoké pozornosti.

<b>Země:</b>	<b>Oficiální český název:</b>	<b>ISO:</b>
Bolívie	Bolivijský mnohonárodnostní stát	BOL
Etiopie	Etiopská federální demokratická republika	ETH
Írán	Íránská islámská republika	IRN
Keňa	Keňská republika	KEN
Kuba	Kubánská republika	CUB
Myanmar	Republika Myanmar	MMR
Nigérie	Nigerijská federativní republika	NER
Severní Korea	Korejská lidově demokratická republika	PRK
Srí Lanka	Srílanská demokratická socialistická republika	LKA
Svatý Tomáš a Princův ostrov	Demokratická republika Sv. Tomáš a Princův ostrov	STP
Sýrie	Syrská arabská republika	SYR
Turecko	Turecká republika	TUR

#### **Další rizikové země**

Tyto země již učinily značný pokrok ve svých opatřeních proti praní peněz a financování terorizmu a navíc se zavázaly ke spolupráci s FATF. Přesto jejich opatření vykazují i nadále jisté nedostatky a je nutno dbát zvýšené pozornosti.

<b>Země:</b>	<b>Oficiální český název:</b>	<b>ISO:</b>
Alžírsko	Alžírská demokratická a lidová republika	DZA
Angola	Angolská republika	AGO
Antigua a Barbuda	Stát Antigua a Barbuda	ATG
Argentina	Argentinská republika	ARG
Bangladéš	Bangladéšská lidová republika	BGD
Brunej	Sultanát Brunej	BRU
Ekvádor	Ekvádorská republika	ECU
Filipíny	Filipínská republika	PHL
Ghana	Ghanská republika	GHA
Honduras	Honduraská republika	HND

Indonésie	Indonéská republika	IDN
Jemen	Jemenská republika	YEM
Kambodža	Kambodžské království	KHM
Kyrgyzstán	Kyrgyzská republika	KGZ
Maroko	Marocké království	MAR
Mongolsko	Stát Mongolsko	MGL
Namibie	Namibijská republika	NAM
Nepál	Federativní demokratická republika Nepál	NPL
Nikaragua	Nikaragujská republika	NIC
Pákistán	Islámská republika Pákistán	PAK
Paraguay	Paraguayská republika	PRY
Súdán	Súdánská republika	SDN
Tádžikistán	Republika Tádžikistán	TJK
Tanzanie	Sjednocená tanzanská republika	TZA
Thajsko	Thajské království	THA
Trinidad a Tobago	Republika Trinidad a Tobago	TTO
Turkmenistán	Republika Turkmenistán	TKM
Venezuela	Bolívarovská republika Venezuela	VEN
Vietnam	Socialistická republika Vietnam	VNM
Zimbabwe	Republika Zimbabwe	ZWE