



BULLETIN

Září 2015

NOVÁ SMĚRNICE NA PODPORU BOJE PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

Evropský parlament přijal v květnu 2015 novou směrnici upravující boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, jejímž cílem je zvýšení transparentnosti vlastnických struktur společností a jiných právnických osob včetně svěřenských fondů. Nejvýznamnějšími změnami oproti stávající úpravě jsou zavedení centrálního registru konečných vlastníků právnických osob a svěřenských fondů, zpřísnění kontroly politicky exponovaných osob a sjednocení sankcí na komunitární úrovni. Obchodníci se zbožím budou moci přijmout platbu v hotovosti v maximální výši 10 000 EUR oproti stávajícím 15 000 EUR. Za praní špinavých peněz se bude považovat také použití výnosu z daňové trestné činnosti

Nová směrnice pod názvem Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (dále jen „Směrnice“) nahradí dosavadní směrnici Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnici Komise 2006/70/ES. Členské státy mají povinnost implementovat závazky ze směrnice do národního právního řádu do 26. června 2017.

Směrnice ukládá zavedení tzv. Centrálního registru konečných vlastníků právnických osob, díky kterému bude možné na základě údajů z obchodního či jiného veřejně dostupného rejstříku identifikovat vlastníky společností a jiných právnických osob, správce, beneficienty a vlastníky svěřenských fondů. Centrální registry budou spravovány členskými státy a propojeny centrální evropskou platformou.

Konečného vlastníka definuje Směrnice jako

- fyzickou osobu s alespoň čtvrtinovým podílem na obchodní korporaci nebo jiné právnické osobě, bez ohledu na to, zda se jedná o vlastnictví přímé či prostřednictvím jiných korporací,
- fyzickou osobu vykonávající kontrolu nad právnickou osobou nebo mající faktický vliv na řízení závodu, např. člen představenstva.

Směrnice jasně stanoví podmínky dostupnosti údajů z veřejných registrů. Bezprostřední přístup k informacím v centrálním registru bude umožněn pouze kontrolním subjektům. Vybraným osobám, např. finanční a úvěrové instituce, bude přístup umožněn při kontrole v rámci povinností uložených Směrnicí. Veřejnosti by měl být přístup do registru zamezen, pokud neprokáží „oprávněný zájem“.



Členské státy ale budou povinny zpřístupnit informace o jménu, měsíci a roku narození, státní příslušnosti, zemi bydliště skutečného majitele (konečného vlastníka) a informace o povaze a rozsahu skutečně držené účasti. Přístup do registru může být zpoplatněn a podmíněn on-line registrací. Ze zvláštních důvodů bude možné přístup zcela odepřít. Veřejnost bude mít kompletně zamezený přístup k údajům týkajících se svěřenských fondů. Z výše uvedeného vyplývá, že možnost utajení majetkových účastí ve společnosti nebo svěřenském fondu vůči veřejným institucím skončí, avšak veřejnost bude mít přístup nadále omezen.

Opatřením Směrnice nově podléhají také produkty elektronických peněz, předpokládá se zejména sledování transakcí nad limit od 250 EUR a obchodních vztahů.

Proces kontroly a identifikace klienta

V procesu zjednodušené kontroly klienta dochází ke změnám v podobě zrušení taxativních výjimek, kde není potřeba provádět kontrolu a identifikaci klienta. Identifikace samotná však zůstává, proces bude ale zjednodušen v případě, kdy povinná osoba vyhodnotí, že hrozí zcela minimální riziko legalizace výnosů z trestné činnosti či financování terorismu. Vznikne však nová povinnost provést zesílenou kontrolu u klientů a transakcí vyhodnocených Komisí, členskými státy nebo povinnými osobami jako rizikové, dále pak u politicky exponovaných osob a osob z rizikových zemí mimo EU. Zesílenou kontrolou se rozumí povinnost povinné osoby zkoumat původ, účel a okolnosti všech neobvyklých transakcí obzvláště v případě ne zcela jasného ekonomického nebo právního důvodu.

Povinnou osobou se podle Směrnice rozumí úvěrové a finanční instituce, auditoři, externí účetní, daňoví poradci, notáři, advokáti účastníci se na finančních aktivitách klienta, realitní makléři, další poskytovatelé svěřenských služeb, poskytovatelé služeb hazardních her a další osoby obchodující se zbožím, pokud přijímají platby v částce nad 10 000 EUR, i když je platba poskytována v několik menších částkách.

Sankce

Směrnice požaduje přísnější sankce v oblasti praní špinavých peněz. Rozhodnutí kontrolních orgánů mohou být zveřejňována na internetových stránkách po dobu 5 let. Za porušení povinností stanovených směrnicí bude fyzické osobě hrozit sankce ve výši dvojnásobku prospěchu získaného protiprávním jednáním nebo omezená s horní hranicí nejméně 1 000 000 EUR. V případě úvěrové nebo finanční instituce může být horní hranice stanovena na nejméně 5 000 000 EUR nebo až 10 % ročního obrátu.

Informace uvedené v tomto Bulletinu jsou určeny výhradně k základní informaci a nelze je proto považovat za konkrétní doporučené postupy.

Další informace Vám rádi poskytneme na telefonním čísle +420 603 442 554
e-mail: pechmannova@bdo.finkonsult.cz