

Abstrakt a klíčová slova

Virtuální aktiva a praní špinavých peněz

Diplomová práce si bere za úkol rozbor spojení dvou fenoménů. Jedním je praní špinavých peněz, které se vyznačuje vysokou společenskou nebezpečností, a druhým jsou virtuální aktiva, které představují pokrokovou technologii, ale bývají stále častěji k praní špinavých peněz zneužívány. Cílem diplomové práce je vysvětlit problematiku využívání virtuálních aktiv k praní špinavých peněz a zhodnotit mezinárodní boj s touto nelegální činností, zejména vyhodnotit funkčnost a efektivnost platné právní úpravy na mezinárodní, evropské i na některých národních úrovních. První část se zabývá obecnou charakteristikou virtuálních aktiv. Především se zaměřuje na technickou povahu virtuálních aktiv. Druhá část práce se zaměřuje na praní špinavých peněz v souvislosti s virtuálními aktivy. Kapitoly se zabývají pojmem praní špinavých peněz (tj. legalizací výnosů z trestné činnosti), jednotlivými etapami této činnosti, aktuální situací a některými příklady zneužívání virtuálních aktiv pro účely praní peněz. Třetí část diplomové práce se zaměřuje na boj proti praní špinavých peněz v oblasti virtuálních aktiv. Zaměří se na opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti z pohledu finančního práva. První kapitola se zabývá soft law, především standardy a doporučeními Finančního akčního výboru (FATF). V druhé kapitole je pozornost zaměřena na hard law, nastíní zejména regulaci problematiky na mezinárodní, evropské a vnitrostátní úrovni. Poslední část druhé kapitoly se zabývá komparací právních úprav boje proti praní peněz v této oblasti ve vybraných státech. Pro komparaci byly vybrány k České republice ještě Spojené státy americké, Japonsko, Švýcarsko a Lichtenštejnsko.

Virtuální aktiva představují novou výzvu, ale také novou příležitost pro rozvoj inovativních řešení v oblasti boje proti praní špinavých peněz. Je důležité sledovat vývoj v této oblasti a přizpůsobovat regulaci tak, aby minimalizovala rizika spojená s praním špinavých peněz, aniž by brzdila inovace a rozvoj nových technologií.

Klíčová slova: Virtuální aktiva; Praní špinavých peněz; AML