

Abstrakt

Legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu jsou závažnými problémy, které mohou nejen narušit stabilitu a pověst finančních institucí, ale negativně zasáhnout i široký okruh fyzických osob. Proto mohou být tato jednání, včetně vědomého zapojení bank do praní špinavých peněz, postihována jako trestné činy. Diplomová práce se nicméně zaměřuje zejména na preventivní opatření upravená normami správněprávní povahy. Role dobře fungujícího bankovního systému je zásadní pro účinné potlačování praní špinavých peněz a financování terorismu. Banky jsou nejčastějšími oznamovateli podezřelých obchodů a jejich služby využívá široký okruh osob. Role bank se především odvíjí od jejich označení za povinné osoby zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Z tohoto zákona vyplývající povinnosti staví diplomová práce do souvislosti zejména se zákonem o bankách a s předpisy upravujícími platební styk a provádění mezinárodních sankcí, včetně přímo použitelných předpisů Evropské unie. Význam bankovních služeb se odvíjí také od úpravy omezení plateb v hotovosti. V souvislosti s činností bank práce reflektuje významné změny, které přinese transpozice tzv. čtvrté AML směrnice do českého právního řádu.

Diplomová práce se zabývá zákonem o bankách v rozsahu, v jakém přímo souvisí s řešenou problematikou, zejména tedy úpravou bankovního tajemství a průlomů do něj. Při rozboru povinností vyplývajících bankám ze zákona č. 253/2008 Sb. se práce zaměřuje na některé oblasti detailněji. Zásadní z pohledu klienta banky je otázka odpovědnosti za škodu vzniklou nedůvodným odložením jeho příkazu. Nejednoznačně je rovněž v právním řádu řešena otázka souběžné aplikace AML opatření a opatření podle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí. Práce se věnuje omezené schopnosti bank zjišťovat skutečného majitele právnické osoby a zabývá se také zvláštnostmi korespondenčního bankovníctví. Na odkrytých případech dvou evropských bank práce ilustruje dopady úmyslného zapojení bank do praní špinavých peněz a obtížnost jeho postihování.