

ÚVOD	5
1.KAPITOLA	7
DEFINICE, PRŮBĚH A METODY LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI	7
1.1. LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI	7
1.1.1. <i>Definice a vysvětlení pojmu „legalizace výnosů z trestné činnosti“</i>	7
1.1.2. <i>Hlavní zdroje výnosů z trestné činnosti</i>	9
1.1.3. <i>Celkový objem výnosů z trestné činnosti</i>	10
1.1.4. <i>Porovnání podstaty legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu</i>	11
1.2. PRŮBĚH LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI	12
1.2.1. <i>Popis fází investování výnosů z trestné činnosti</i>	12
1.2.2. <i>Rozčlenění procesu legalizace výnosů z trestné činnosti do dílčích kroků</i>	12
1.2.3. <i>Nejvýznamnější metody legalizace výnosů z trestné činnosti</i>	14
1.2.4. <i>Společné rysy operací, souvisejících s legalizací výnosů z trestné činnosti</i>	16
1.2.5. <i>Popis vybraných nástrojů, jejichž pomocí je možné prát špinavé peníze</i>	17
1.2.6. <i>Bližší informace o pojmu „offshore centrum“, resp. „offshore podnikání“</i>	18
1.2.7. <i>Bližší informace o systému „hawala“</i>	21
2.KAPITOLA	23
MEZINÁRODNÍ SPOLUPRÁCE V BOJI PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI	23
2.1. ÚVODNÍ POZNÁMKA	23
2.2. PRÁVNÍ ZÁKLADY MEZINÁRODNÍ SPOLUPRÁCE	23
2.3. MEZINÁRODNÍ SPOLUPRÁCE V BOJI PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI	26
2.3.1. <i>FATF</i>	26
2.3.2. <i>Moneyval (PC-R-EV)</i>	29
2.3.3. <i>Egmontská skupina</i>	29
2.3.4. <i>Světová banka a Mezinárodní měnový fond</i>	30
2.3.5. <i>Štrasburská úmluva</i>	30
3. KAPITOLA	33
PRÁVNÍ ÚPRAVA BOJE PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI V ČESKÉ REPUBLICE	33
3.1. ÚVODNÍ POZNÁMKY	33
3.2. NEJDŮLEŽITĚJŠÍ USTANOVENÍ PRÁVNÍCH NOREM SE VZTAHEM K BOJI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ	33
3.2.1. <i>Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu</i>	33
3.2.2. <i>Zákon č. 252/2004 Sb. o omezení plateb v hotovosti a o změně zákona č.337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů</i>	42

3.2.3. <i>Výhláška č. 281/2008 Sb. o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu</i>	43
3.3. DALŠÍ ZÁKONY SE VZTAHEM K BOJI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI	46
3.3.1. <i>Zákon č. 140/1961 Sb., trestní zákon</i>	46
3.3.2. <i>Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník</i>	46
3.3.3. <i>Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách</i>	46
4. KAPITOLA	49
OBECNÉ POSTUPY BANK PŘI BOJI PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ	49
4.1. ÚVODNÍ POZNÁMKY	49
4.2. SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD PRO BOJ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI	50
4.3. POLITIKA POZNEJ SVÉHO KLIENTA	51
4.4. CHARAKTERISTIKA PODEZŘELÝCH KLIENTŮ	53
4.4.1. <i>Úvodní poznámky</i>	53
4.4.2. <i>Charakteristické rysy podezřelých klientů - právnických osob nebo podnikatelů</i>	53
4.4.3. <i>Charakteristické rysy podezřelých klientů - fyzických osob (občanů)</i>	54
4.4.4. <i>Postupy, které jsou bankami využívány při stanovení podezřelých klientů</i>	55
4.5. CHARAKTERISTIKA PODEZŘELÝCH OBCHODŮ	57
4.5.1. <i>Zřizování a vedení depozitních účtů klientům</i>	58
4.5.2. <i>Provádění bezhotovostního platebního styku (tuzemského i zahraničního)</i>	60
4.5.3. <i>Provádění hotovostního platebního styku (včetně směnárenských operací)</i>	61
4.5.4. <i>Pronájem safesových (bezpečnostních) schránek</i>	62
4.5.5. <i>Operace, prováděné prostřednictvím šeků, resp. cestovních šeků</i>	62
4.5.6. <i>Operace, prováděné s dokumentárními akreditivy nebo s bankovními zárukami</i>	63
4.5.7. <i>Transakce, které jsou prováděné pomocí platebních karet</i>	63
4.5.8. <i>Poskytování bankovních úvěrů</i>	64
4.5.9. <i>Obchody s cennými papíry, prováděné na pokyn klientů banky</i>	65
4.5.10. <i>Devizové operace (obchody), prováděné z podnětu klientů banky</i>	66
4.5.11. <i>Leasing, faktoring a forfaiting</i>	66
5. KAPITOLA	69
VYBRANÉ KONKRÉTNÍ POSTUPY BANK V BOJI PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ	69
5.1. EVIDENCE KLIENTŮ BANKY A JIMI VYUŽÍVANÝCH PRODUKTŮ A SLUŽEB	69
5.2. POSTUP BANK PŘI IDENTIFIKACI A KONTROLE KLIENTA	70
5.2.1. <i>Identifikace klienta</i>	70
5.2.2. <i>Autentizace klienta, resp. uživatele služby</i>	72
5.2.3. <i>Kontrola klienta</i>	72

5.3. PADĚLANÁ NEBO POZMĚNĚNÁ ZÁKONNÁ PLATIDLA	72
5.4. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK	73
5.5. VYUŽÍVÁNÍ SPECIALIZOVANÉHO SOFTWARE PŘI IDENTIFIKACI PODEZŘELÝCH KLIENTŮ A OBCHODŮ	74
5.6. PSYCHOLOGICKÉ A MORÁLNÍ POŽADAVKY, KTERÉ JSOU KLADENY NA BANKOVNÍ ÚŘEDNÍKY	76
5.6.1. <i>Možnosti, jak se může bankovní úředník podílet na kriminálních aktivitách</i>	76
5.6.2. <i>Způsoby, jak obchodní banky vybírají svoje zaměstnance</i>	78
6. KAPITOLA	81
CHARAKTERISTICKÉ PŘÍKLADY BOJE PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ Z POHLEDU OBCHODNÍCH BANK	81
6.1. NEOBYKLÉ HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE	81
6.2. VYUŽITÍ TZV. BÍLÝCH KONÍ	81
6.3. VÍCE „PRÁV K DISPONOVÁNÍ PROSTŘEDKŮ NA BĚŽNÝCH ÚČTECH“ NEŽ JE OBVYKLÉ	82
6.4. SMĚNÁRENSKÉ OPERACE, PROVÁDĚNÉ ZA HRANICEMI STÁTU BEZ LOGICKÉHO DŮVODU	82
6.5. „OBRANNÝ POSTOJ“ KLIENTA PŘI DOTAZECH PO DŮVODU PROVEDENÝCH OPERACÍ	82
6.6. MNOHO PŮJČEK, ČERPANÝCH JEDNÍM KLIENTEM V KRÁTKÉM OBDOBÍ	83
6.7. OBJEMNÉ TRANSAKCE, PROVÁDĚNÉ BEZ LOGICKÉHO ODŮVODNĚNÍ	83
6.8. NEOVYKLÉ OBCHODY	84
6.9. VKLADY V HOTOVOSTI, PROVÁDĚNÉ U RŮZNÝCH POBOČEK STEJNÉ BANKY	84
6.10. PŘEVODY FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ NA ZÁKLADĚ PADĚLANÝCH ŠEKŮ	85
6.11. NETYPICKÉ PŘEVODY FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ MEZI BĚŽNÝMI ÚČTY	86
6.12. NEREÁLNY OBCHODNÍ OBRAT	86
7. KAPITOLA	87
ČINNOST FINANČNÍHO ANALYTICKÉHO ÚTVARU (FAÚ) MINISTERSTVA FINANCÍ ČR	87
8. ZÁVĚR	89
POUŽITÁ LITERATURA	91