

Zápis z jednání pracovní skupiny č. 3 Adaptace přeshraničních převozů

4. 10. 2024, 9:30

Účastníci

MF (O24): Zdeněk Hrdlička, Eva Mrázová, Jana Hoblíková Brouková, Ivana Marková, Jaroslava Palečková

MF (O32): Karel Šimek, Michal Tuláček, Ondřej Poupě, Miroslav Horák, Zdeňka Pourová, Pavel Wagenknecht

MF (O35): Jana Krejčí

MV: Kateřina Kašpárková (online)

FAÚ: Viktor Kabeš

PČR (NCOZ): Michal Šmíd

GŘŘ: Pavel Valta

GŘC: Martin Káňa, David Cafourek

MF – na úvod jednání byl obecně představen AML balíček, v souvislosti s nímž byly pracovní skupiny založeny. Konkrétně se jedná o Nařízení 2024/1620, Nařízení 2024/1624 a Směrnici 2024/1640. Účinnosti AML balíček nabývá 10. července 2027. Důvody pro vznik této skupiny jsou specifické, nevznikla primárně na základě požadavků z AML balíčku, ale v souvislosti s požadavky na rekodifikaci národní úpravy v oblasti AML. Stávající zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AMLZ“), bude zrušen a nahrazen novým adaptačním zákonem.



Další jednání skupiny bude následně probíhat videokonferenčně prostřednictvím platformy MS Teams, kam budou účastníci přidáni. Prostřednictvím této platformy budou probíhat jak další schůzky, tak zde budou i sdíleny materiály. Podstatné materiály budou zasílány navíc i e-mailem. Po této schůzce bude rozeslán účastníkům zápis a také dotazníky.

FAÚ – upřesnil, že smyslem skupiny je brainstorming, který má vést k vylepšení stávajícího AML/CFT systému.

MF – problematika přeshraničních převozů je v AMLZ aktuálně upravena novelou, která bude účinná od 30. 12. 2024. Problematika přeshraničních převozů zahrnuje 5 hlavních témat – převozy hotovosti z a do třetích zemí, převozy hotovosti v rámci Evropské unie, poskytování informací v ČR (EU), poskytování informací mimo EU a směnné kurzy.

1. Převozy hotovosti z a do třetích zemí

MF - v současné době upraveno v části paté AMLZ. Jedná se o částečný goldplating k nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1672 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící (dále jen „nařízení cash controls“).

Ohlašovací limit – limit podle nařízení cash controls pro ohlašovací povinnost pro jednorázové převozy je EUR 10 000. V AMLZ je tento limit stanoven pro úhrn peněžní hotovosti EUR 10 000 pro období 12 po sobě jdoucích měsíců (jeden kurýr, jeden příjemce nebo odesílatel). Z hlediska případné změny limitu lze upravovat jak úhrn peněžní hotovosti, snižovat denní limit nebo naopak držet minimální standard adaptace.

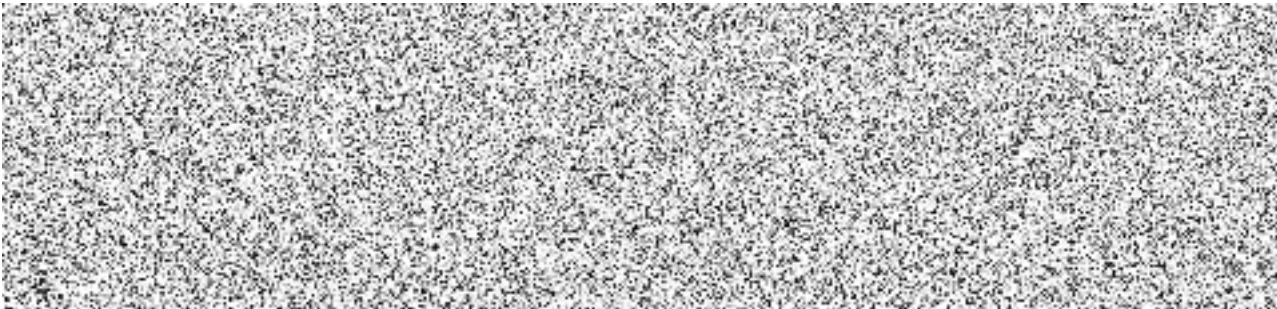
Otázka – Je v praxi tato úprava takto potřebná a odpovídá limit podle AML zákona riziku plynoucímu z přeshraničních převozů z třetích zemí?

MF - doprovázené zásilky – nařízení cash controls požaduje, aby informace o přepravované hotovosti oznamovala osoba, která hotovost skutečně převáží (má ji při překročení hranice při sobě). Odpovědnost tedy leží na kurýrovi. Na národní úrovni je odpovědná za splnění ohlašovací povinnosti také právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba, která hotovost dováží nebo vyváží (je příjemcem nebo odesílatelem). Je zde přesah do deliktů odpovědnosti.

Otázka – Je institut odpovědnosti odesílatele nebo příjemce potřebný? Jaká má být věcná a místní příslušnost?

MF - Nedoprovázené zásilky – jedná se o situaci, kdy do přepravy nevstupuje kurýr. Ohlašovací povinnost leží u příjemce či odesílatele. V české právní úpravě jsme nad rámec nařízení, je zde podobný princip jako u doprovázených zásilek.

2. Převozy v hotovosti v rámci EU



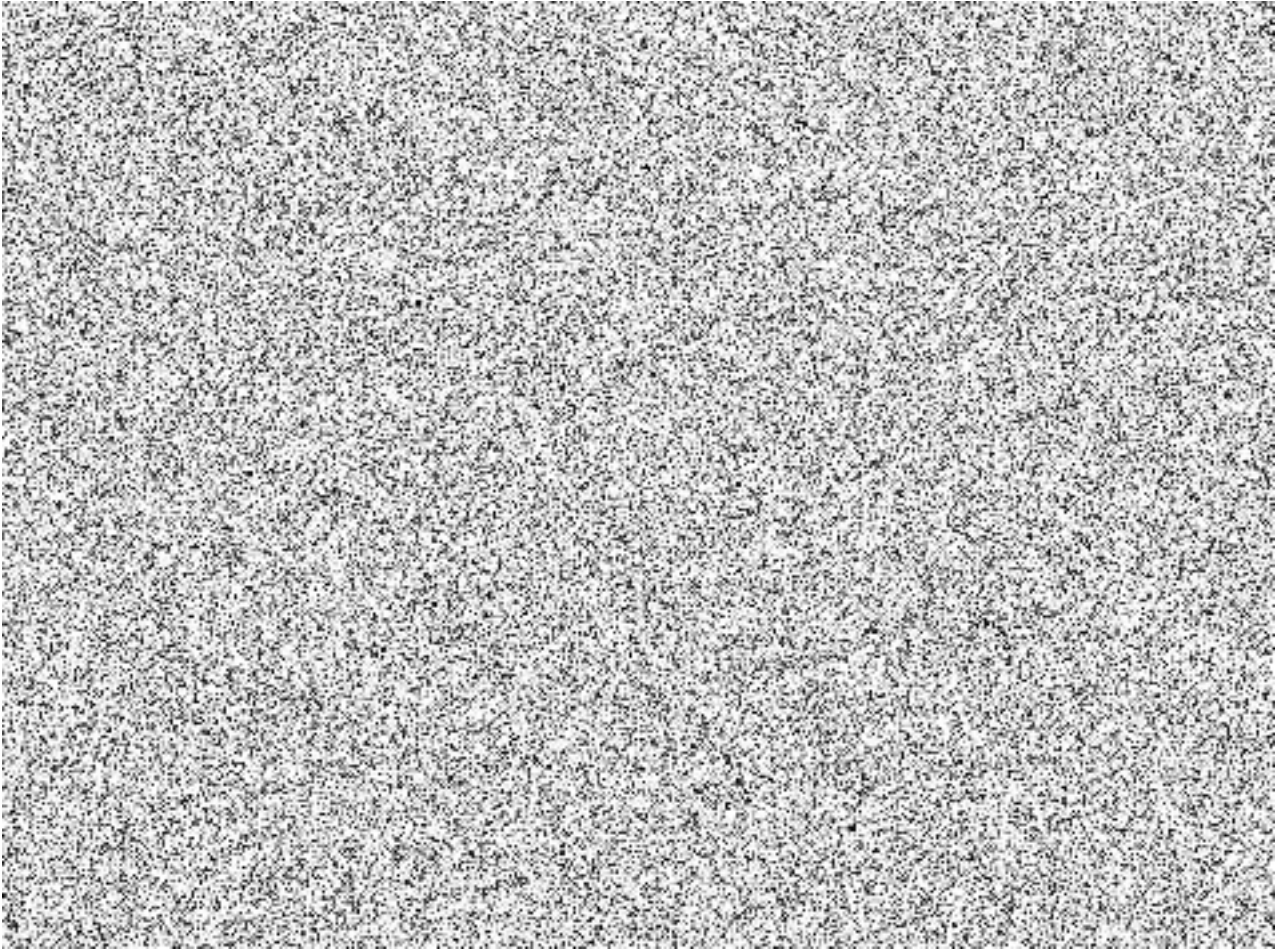
MF - Kontrolní orgány - podle AMLZ budou kontrolovat plnění této povinnosti celní úřady. Pokud by tuto povinnost kontroloval i jiný orgán, např. PČR či GŘC (sekce Pátrání), je jistou výhodou jiný způsob zadržování, nikoliv trestně-právní, nýbrž správní podle nového AMLZ (pozor – proces podle DŘ a celních předpisů). Je tedy otázkou, zda by nemělo smysl rozšířit okruh orgánů o PČR.

PČR (NCOZ) – PČR by měla být kontrolním orgánem u převozů hotovosti. Historicky se s tím počítalo.

MF – dotaz na PČR – jaký systém by vám vyhovoval? Tak jak je to teď nebo deklarační systém?

PČR (NCOZ) – není třeba vytvářet zvláštní byrokratický systém a zvláštní informační systém, stávající stav je vyhovující.

3. Poskytování informací v ČR (EU)



4. Poskytování informací mimo EU



5. Směnné kurzy

GŘC – otázek padla celá řada, do kdy bude třeba zaslat písemné vyjádření k uváděným dotazníkům?

MF – bude rozeslán dotazník e-mailem s časovým horizontem pro odpovědi. Materiál se bude tvořit postupně, postupně vznikající text budeme se všemi konzultovat.