

**PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY**  
Poslanecká sněmovna  
2008  
V. volební období

---

**386**

**Vládní návrh**

na vydání

**zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o  
některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování  
terorismu**

## **ZÁKON**

**ze dne ..... 2008,**

**kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

### **ČÁST PRVNÍ**

#### **Změna zákona o dohledu v oblasti kapitálového trhu**

##### **Čl. I**

V zákoně č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, se část jedenáctá včetně nadpisu zrušuje.

### **ČÁST DRUHÁ**

#### **Změna zákona o bankách**

##### **Čl. II**

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 264/1992 Sb., zákona č. 292/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 16/1998 Sb., zákona č. 127/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 319/2001 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 453/2003 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 439/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 159/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 443/2006 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 37/2007 Sb. a zákona č. 120/2007 Sb., se mění takto:

1. V § 1 odst. 3 písm. k) se slova „(nákup devizových prostředků)“ zrušují.
2. V § 25a odst. 4 písmeno f) zní:  
„f) boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo provádění mezinárodních sankcí za účelem udržování mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu,“.
3. V § 37 odst. 1 se věta druhá zrušuje.
4. V § 38 odst. 2 se věta třetí nahrazuje větou „Porušením povinnosti dodržet bankovní tajemství rovněž není sdělení údajů o klientovi a jeho obchodech při podání trestního oznámení nebo při plnění oznamovací povinnosti podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.“.

5. V § 38 odst. 3 písmeno e) zní:

„e) Ministerstva financí za podmínek, které stanoví zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo zákon o provádění mezinárodních sankcí,“.

6. § 44a se zrušuje.

## ČÁST TŘETÍ

### Změna zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem

#### Čl. III

V § 7 odst. 7 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 36/2004 Sb., zákona č. 57/2006 Sb. a zákona č. 70/2006 Sb., se věta třetí nahrazuje větou „Za podmínek stanovených zvláštními právními předpisy jsou osoby uvedené ve větě první pro účely občanského soudního řízení, exekučního řízení podle exekučního řádu, výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě, trestního řízení, správy daní a při plnění povinnosti vůči příslušnému orgánu podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo podle zákona o provádění mezinárodních sankcí zproštěny povinnosti mlčenlivosti.“.

## ČÁST ČTVRTÁ

### Změna zákona o správě daní a poplatků

#### Čl. IV

Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění zákona č. 35/1993 Sb., zákona č. 157/1993 Sb., zákona č. 302/1993 Sb., zákona č. 315/1993 Sb., zákona č. 323/1993 Sb., zákona č. 85/1994 Sb., zákona č. 255/1994 Sb., zákona č. 59/1995 Sb., zákona č. 118/1995 Sb., zákona č. 323/1996 Sb., zákona č. 61/1997 Sb., zákona č. 242/1997 Sb., zákona č. 91/1998 Sb., zákona č. 168/1998 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 159/2000 Sb., zákona č. 218/2000 Sb., zákona č. 227/2000 Sb., zákona č. 367/2000 Sb., zákona č. 492/2000 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 271/2001 Sb., zákona č. 320/2001 Sb., zákona č. 226/2002 Sb., zákona č. 320/2002 Sb., zákona č. 322/2003 Sb., zákona č. 354/2003 Sb., zákona č. 438/2003 Sb., zákona č. 440/2003 Sb., zákona č. 479/2003 Sb., zákona č. 19/2004 Sb., zákona č. 237/2004 Sb., zákona č. 254/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 501/2004 Sb., zákona č. 554/2004 Sb., zákona č. 179/2005 Sb., zákona č. 215/2005 Sb., zákona č. 381/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 444/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 79/2006 Sb., zákona č. 115/2006 Sb., zákona č. 214/2006 Sb., zákona č. 230/2006 Sb., zákona č. 267/2006 Sb., zákona č. 261/2007 Sb. a zákona č. 270/2007 Sb., se mění takto:

1. V § 24 se na konci odstavce 5 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno i), které zní:

„i) při plnění oznamovací povinnosti správce daně, stanovené zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ohledně podezření ze zneužívání systému správy daní k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo k financování terorismu.“.

2. V § 24 odst. 6 písm. g) se slovo „složce“ nahrazuje slovem „jednotce“ a slova „zvláštního právního předpisu o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo zvláštního právního předpisu o provádění mezinárodních sankcí za účelem udržování mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu“ se nahrazují slovy „zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestní činnosti a financování terorismu nebo zákona o provádění mezinárodních sankcí“.

## ČÁST PÁTÁ

### **Změna zákona, kterým se mění zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti**

#### Čl. V

V zákoně č. 159/2000 Sb., kterým se mění zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění zákona č. 15/1998 Sb., a některé další zákony, se část první včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST ŠESTÁ

### **Změna zákona o svobodném přístupu k informacím**

#### Čl. VI

V § 11 odst. 4 zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění zákona č. 159/2000 Sb. a zákona č. 61/2006 Sb., písmeno e) zní:

„e) činnosti Ministerstva financí podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.“.

Poznámka pod čarou č. 12a se zrušuje.

## ČÁST SEDMÁ

### **Změna zákona o pojišťovnictví**

#### Čl. VII

V § 39 zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění zákona č. 39/2004 Sb., zákona č. 57/2006 Sb. a zákona č. 70/2006 Sb., odstavec 12 zní:

„(12) Porušením mlčenlivosti podle odstavců 3, 6 a 7 není oznámení pojišťovny nebo zajišťovny učiněné státnímu zástupci, policejním nebo jiným příslušným orgánům ve věci podezření ze spáchání trestného činu nebo přestupku ani podání vysvětlení, nebo svědecká výpověď v trestním řízení, občanském soudním řízení a správním řízení ze strany osob činných pro pojišťovnu nebo zajišťovnu, sdělení údajů nezbytných pro nakládání s pohledávkami pojišťovny ani sdělení v souvislosti s převodem pojistného kmene přebírající pojišťovně podle § 32. Porušením mlčenlivosti není též plnění povinnosti vůči příslušnému orgánu vyplývající ze zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo ze zákona o provádění mezinárodních sankcí.“.

## ČÁST OSMÁ

### **Změna zákona o České konsolidační agentuře**

#### Čl. VIII

V zákoně č. 239/2001 Sb., o České konsolidační agentuře a o změně některých zákonů (zákon o České konsolidační agentuře), se část šestá včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST DEVÁTÁ

### **Změna zákona o nakládání se surovými diamanty**

#### Čl. IX

V zákoně č. 440/2003 Sb., o nakládání se surovými diamanty, o podmínkách jejich dovozu, vývozu a tranzitu a o změně některých zákonů, se část třetí včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST DESÁTÁ

### **Změna zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o podnikání na kapitálovém trhu, zákona o kolektivním investování a zákona o dluhopisech**

#### Čl. X

V zákoně č. 257/2004 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o podnikání na kapitálovém trhu, zákona o kolektivním investování a zákona o dluhopisech, se část dvanáctá včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST JEDENÁCTÁ

### **Změna zákona, kterým se mění zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti**

#### Čl. XI

V zákoně č. 284/2004 Sb., kterým se mění zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, ve znění zákona č. 344/2004 Sb., se část první včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST DVANÁCTÁ

### **Změna zákona o loteriích a jiných podobných hrách**

#### Čl. XII

Zákon č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách, ve znění zákona č. 70/1994 Sb., zákona č. 149/1998 Sb., zákona č. 63/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 320/2002 Sb., zákona č. 284/2004 Sb. a zákona č. 377/2005 Sb., se mění takto:

1. V § 33 se věta druhá včetně poznámky pod čarou č. 11 zrušuje.

2. V § 36 odst. 2 se věta druhá nahrazuje větou „Rozsah identifikačních údajů v evidenci a jejich uchování se řídí zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.“.

Poznámka pod čarou č. 11a se zrušuje.

3. V § 46b v odst. 2 ve věta druhá nahrazuje větou „Porušením povinnosti mlčenlivosti není plnění povinností vůči příslušnému orgánu podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.“.

## ČÁST TŘINÁCTÁ

### Změna zákona o advokacii

#### Čl. XIII

V § 21 odst. 6 větě druhé zákona č. 85/1996 Sb., o advokacii, ve znění zákona č. 210/1999 Sb. a zákona č. 79/2006 Sb., se slova „zvláštního zákona o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti<sup>9a)</sup>“ nahrazují slovy „zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“.

Poznámka pod čarou č. 9a se zrušuje.

## ČÁST ČTRNÁCTÁ

### Změna zákona, kterým se mění zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

#### Čl. XIV

V zákoně č. 344/2005 Sb., kterým se mění zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 284/2004 Sb., kterým se mění zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, se část první včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST PATNÁCTÁ

### Změna zákona, kterým se mění zákon o územních finančních orgánech

#### Čl. XV

V zákoně č. 444/2005 Sb., kterým se mění zákon č. 531/1990 Sb., o územních finančních orgánech, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, se část šedesátá včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST ŠESTNÁCTÁ

### Změna zákona, kterým se mění zákon o podnikání na kapitálovém trhu

#### Čl. XVI

V zákoně č. 56/2006 Sb., kterým se mění zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony, se část druhá včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST SEDMNÁCTÁ

### Změna zákona o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem

#### Čl. XVII

V zákoně č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem, se část sedmá včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST OSMNÁCTÁ

### Změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

#### Čl. XVIII

Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č.100/2000 Sb., zákona č. 406/2001 Sb., zákona č. 212/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 280/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb. a zákona č. 120/2007 Sb., se mění takto:

1. V § 25a odst. 4 písm. f) se za slovo „činnosti“ vkládají slova „a financování terorismu“.
2. V § 25b odst. 2 větě poslední se slova „zvláštního zákona<sup>19)</sup>“ nahrazují slovy „zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo zákona o provádění mezinárodních sankcí“.

Poznámka pod čarou č. 19 se zrušuje.

3. V § 25b odst. 3 písmeno d) zní:

„d) příslušného orgánu podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo zákona o provádění mezinárodních sankcí,“.

## ČÁST DEVATENÁCTÁ

### Změna zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o provádění mezinárodních sankcí

#### Čl. XIX

V zákoně č. 70/2006 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o provádění mezinárodních sankcí, se část třetí včetně nadpisu zrušuje.

## ČÁST DVACÁTÁ

### Změna devizového zákona

#### Čl. XX

Zákon č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění zákona č. 159/2000 Sb., zákona č. 362/2000 Sb., zákona č. 482/2001 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 354/2004 Sb. a zákona č. 444/2005 Sb., se mění takto:

1. V § 1 se písmeno i) zrušuje.

Dosavadní písmena j) až m) se označují jako písmena i) až l).

2. V § 1 písmena k) a l) včetně poznámek pod čarou č. 3 a 4 znějí:

„k) devizovým místem

1. banka nebo spořitelni a úvěrní družstvo se sídlem v tuzemsku nebo pobočka zahraniční banky, které jsou v rozsahu bankovní licence nebo povolení podle jiného právního předpisu<sup>3)</sup> oprávněny provádět platební styk<sup>4)</sup> ve vztahu k zahraničí, směnářenskou činnost nebo bezhotovostní obchody s cizí měnou,
  2. osoba, které byla udělena podle tohoto zákona devizová licence,
  3. osoba oprávněná vykonávat směnářenskou činnost na základě registrace, nebo
  4. osoba oprávněná k provádění obchodů s cizí měnou nebo k provádění platebního styku ve vztahu k zahraničí na základě principu jednotné licence,
- l) poskytováním peněžních služeb zprostředkování úhrad z tuzemska do zahraničí a přejímání úhrad ze zahraničí do tuzemska, včetně přeshraničních převodů podle zákona o platebním styku,

3) Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

4) § 1 odst. 3 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb.  
§ 3 odst. 1 písm. d) zákona č. 87/1995 Sb.“.

Poznámky pod čarou č. 5 a 16 se zrušují, a to včetně odkazů na poznámky pod čarou.



3. V § 1 se doplňují písmena m) a n), která znějí:

- „m) směnářskou činností poskytování služeb třetím osobám, jejichž předmětem je nákup nebo prodej bankovek, mincí nebo šeků v cizí nebo české měně za bankovky, mince nebo šeky v jiné měně,
- n) bezhotovostním obchodem s cizí měnou poskytování služeb třetím osobám, jejichž předmětem je nákup nebo prodej české nebo cizí měny za jinou měnu, při němž klient devizovému místu a devizové místo klientovi platí převodem peněžních prostředků z účtu; bezhotovostním obchodem s cizí měnou se rozumí rovněž zprostředkování nebo jiné obstarání takového nákupu nebo prodeje, včetně přijímání a předávání pokynů k jeho provedení nebo zajištění; bezhotovostním obchodem s cizí měnou není činnost, která odpovídá poskytování investičních služeb podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.“

4. § 3 včetně nadpisu a poznámek pod čarou č. 5 až 8 zní:

### „§ 3

#### **Registrace ke směnářské činnosti**

(1) Nabízet nebo provádět směnářskou činnost jako podnikání může pouze fyzická nebo právnická osoba, která byla k této činnosti předem registrována Českou národní bankou<sup>5)</sup>.

(2) Registrace se nevyžaduje, je-li směnářská činnost vykonávána na základě bankovní nebo jednotné licence podle zákona upravujícího činnost bank<sup>6)</sup> nebo stanoví-li tento zákon nebo zákon upravující činnost spořitelních a úvěrních družstev<sup>7)</sup> jinak.

(3) Registraci provede Česká národní banka na žádost osoby, která hodlá směnářskou činnost vykonávat. Provedenou registraci nelze převést na jinou osobu, ani nepřechází na právního nástupce.

- (4) Česká národní banka provede registraci fyzické osoby ke směnářské činnosti, pokud
- žadatel dosáhl věku 18 let a je plně způsobilý k právním úkonům,
  - skutečný majitel žadatele podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu<sup>8)</sup> (dále jen „skutečný majitel“) je osobou bezúhonnou,
  - osoba, která bude řídit podnikání žadatele, je osobou bezúhonnou a má odpovídající vzdělání ve smyslu § 3d odst. 3.

- (5) Náležitostmi a přílohami žádosti fyzické osoby o registraci ke směnářské činnosti jsou
- jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, adresa trvalého nebo jiného pobytu žadatele,
  - jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, adresa trvalého nebo jiného pobytu skutečného majitele žadatele a osoby, která bude řídit podnikání žadatele, v případě, že se jedná o osobu od žadatele odlišnou,
  - doklady prokazující bezúhonnost žadatele, skutečného majitele a osoby, která bude řídit podnikání žadatele,
  - doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání ve smyslu § 3d odst. 3.

- (6) Česká národní banka provede registraci právnické osoby ke směnářské činnosti, pokud
- skutečný majitel je osobou bezúhonnou,
  - osoba, která bude řídit podnikání žadatele, je osobou bezúhonnou a má odpovídající vzdělání ve smyslu § 3d odst. 3.

- (7) Náležitostmi a přílohami žádosti právnické osoby o registraci ke směnářenské činnosti jsou
- a) výpis z obchodního rejstříku ne starší než 1 měsíc nebo jeho úředně ověřená kopie nebo doklad prokazující vznik právnické osoby v případě, že se tato právnická osoba do obchodního rejstříku nezapisuje; právnická osoba se sídlem mimo území České republiky předloží obdobný dokument,
  - b) jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství a adresa trvalého nebo jiného pobytu osoby, která je společníkem žadatele, statutárním orgánem a členem statutárního orgánu žadatele, pokud tyto údaje nejsou uvedeny v předložených dokumentech nebo se od nich liší; je-li společníkem právnická osoba, doklad podle písmene a) a údaje k identifikaci jejich společníků a členů jejího statutárního orgánu, až po určení konkrétních fyzických osob,
  - c) jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství, datum narození a adresa trvalého nebo jiného pobytu skutečného majitele a osoby, která bude řídit podnikání žadatele,
  - d) doklady prokazující bezúhonnost společníka žadatele, osoby, která je statutárním orgánem žadatele a členem statutárního orgánu žadatele, skutečného majitele a osoby, která bude řídit podnikání žadatele,
  - e) doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání ve smyslu § 3d odst. 3.

- 
- 5) Čl. 36 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005, o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu.
  - 6) Zákon č. 21/1992 Sb.
  - 7) Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
  - 8) § 4 odst. 4 zákona č. .../2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.“.

CELEX: 32005L0060

5. Za § 3 se vkládají nové § 3a až 3h, které včetně nadpisů a poznámek pod čarou č. 9 až 11a znějí:

„§ 3a

**Devizová licence**

(1) Devizovou licenci uděluje Česká národní banka k

- a) provádění či zprostředkování bezhotovostních obchodů s cizí měnou (§ 1 písm. n)), nebo
  - b) poskytování peněžních služeb (§ 1 písm. l)),
- jsou-li tyto činnosti podnikáním podle obchodního zákoníku; bez devizové licence nesmí nikdo tyto činnosti nabízet ani provádět<sup>5)</sup>.

(2) Devizová licence se nevyžaduje, jsou-li činnosti uvedené v odstavci 1 vykonávány na základě bankovní nebo jednotné licence podle zákona upravujícího činnost bank<sup>6)</sup> nebo stanoví-li tento zákon nebo zákon upravující činnost spořitelních a úvěrních družstev<sup>7)</sup> jinak.

(3) Devizová licence se uděluje na žádost. V devizové licenci se stanoví rozsah oprávnění, doba, na kterou se uděluje, a podmínky, které je osoba, jíž se devizová licence uděluje, povinna dodržovat. Vydanou devizovou licenci nelze převést na jinou osobu, ani nepřechází na právního nástupce.

- (4) Česká národní banka udělí devizovou licenci tehdy, pokud
- žadatel, osoba, která je společníkem žadatele, statutárním orgánem žadatele, členem statutárního orgánu žadatele, osoba, která pro žadatele bude provádět sjednávání a vypořádání bezhotovostních obchodů s cizí měnou, a skutečný majitel žadatele jsou osobami bezúhonnými ve smyslu § 3d odst. 2,
  - osoba, která bude řídit podnikání žadatele, je osobou bezúhonnou a má odpovídající vzdělání ve smyslu § 3d odst. 3,
  - žadatel splní další podmínky pro udělení devizové licence, stanovené v § 3b nebo § 3c.

CELEX: 32005L0060

### § 3b

#### **Bezhotovostní obchody s cizí měnou**

(1) Devizovou licenci k bezhotovostním obchodům s cizí měnou lze udělit pouze právnické osobě se splaceným základním kapitálem ve výši nejméně 10 000 000 Kč. Tato výše se nevyžaduje, pokud žadatel o devizovou licenci hodlá pouze zprostředkovávat bezhotovostní obchody s cizí měnou a nebude přitom oprávněn přijímat peněžní prostředky ani pokyny klientů.

(2) Žádost o udělení devizové licence k bezhotovostním obchodům s cizí měnou obsahuje, kromě náležitostí stanovených správním řádem, základní údaje o žadateli, odůvodnění a listinné dokumenty.

(3) Základními údaji o žadateli se rozumí

- jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství a adresa trvalého nebo jiného pobytu osoby, která je společníkem žadatele, statutárním orgánem a členem statutárního orgánu žadatele, pokud tyto údaje nejsou uvedeny v předložených dokumentech nebo se od nich liší,
- jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství, datum narození a adresa trvalého nebo jiného pobytu skutečného majitele, osoby, která bude řídit podnikání žadatele a osoby, která pro žadatele bude provádět sjednání a vypořádání bezhotovostních obchodů s cizí měnou.

(4) Odůvodnění žádosti musí obsahovat

- obchodní plán na nejbližší 3 roky,
- komentář k jednotlivým údajům obchodního plánu podle písmene a), který obsahuje informace o předpokladech a podmínkách, na nichž je obchodní plán založen, předpokládaném zisku, analýze schopnosti žadatele provádět licencovanou činnost ve vztahu ke kapitálovému vybavení žadatele, tvorbě rezerv a případném vlivu na likviditu, ziskovost a kvalitu aktiv,
- způsoby zajištění proti rizikům, jejich měření, sledování a řízení,
- materiálně technické, organizační a personální zabezpečení činností souvisejících s prováděním bezhotovostních obchodů s cizí měnou,
- postup při sjednávání, provádění a vypořádání bezhotovostních obchodů včetně mechanismu tvorby cen,
- organizační schéma žadatele, včetně jmen a příjmení osob, které budou zastávat jednotlivé pracovní pozice.

(5) Dokumenty, jež tvoří součást žádosti, jsou

- stanovy právnické osoby, jsou-li vydány,
- výpis z obchodního rejstříku ne starší než 1 měsíc nebo jeho úředně ověřená kopie nebo doklad prokazující vznik právnické osoby v případě, že se tato právnická osoba do obchodního rejstříku nezapisuje; právnická osoba se sídlem mimo území České republiky předloží obdobný dokument,
- doklady prokazující výši splaceného základního kapitálu žadatele,

- d) doklady prokazující bezúhonnost společníka žadatele, osoby, která je statutárním orgánem žadatele a členem statutárního orgánu žadatele, skutečného majitele, osoby, která bude řídit podnikání žadatele a osoby, která pro žadatele bude provádět sjednání a vypořádání bezhotovostních obchodů s cizí měnou,
- e) je-li společníkem právnická osoba, doklad o této osobě podle písmene b) a doklady k identifikaci jejích společníků a členů jejího statutárního orgánu, až po určení konkrétních fyzických osob
- f) doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání podle § 3d odst. 3,
- g) profesní životopisy osob, které budou pro žadatele provádět sjednání a vypořádání bezhotovostních obchodů s cizí měnou, a osoby uvedené v odstavci 3 písm. a), s uvedením všech vykonávaných zaměstnání, podnikatelských aktivit, jiných samostatně výdělečných činností, členství v profesních sdruženích a členství v orgánech jiných právnických osob, včetně členství již ukončených,
- h) doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, a osoby, které pro žadatele budou provádět sjednání nebo vypořádání bezhotovostních obchodů s cizí měnou, úspěšně dokončily alespoň střední vzdělání,
- i) účetní závěrka žadatele za poslední účetní období a v případě, že žadatel je součástí konsolidovaného celku, též konsolidovaná účetní závěrka; pokud tak stanoví zvláštní právní předpis, musí být účetní závěrka, popřípadě konsolidovaná účetní závěrka ověřena auditorem, a
- j) vzory smluv, které žadatel hodlá uzavírat s klienty včetně vzorů dokladů o sjednání a o vypořádání bezhotovostního obchodu.

### § 3c

#### **Peněžní služby**

(1) Devizovou licenci k poskytování peněžních služeb lze udělit pouze právnické osobě nebo fyzické osobě, která dosáhla věku 18 let a je způsobilá k právním úkonům.

(2) Je-li žadatelem o udělení devizové licence k poskytování peněžních služeb fyzická osoba, žádost musí mimo náležitostí stanovených správním řádem obsahovat

- a) jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, adresu trvalého nebo jiného pobytu žadatele,
- b) jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, adresu trvalého nebo jiného pobytu skutečného majitele a osoby, která bude řídit podnikání žadatele, v případě, že se jedná o osobu od žadatele odlišnou,
- c) doklady prokazující bezúhonnost žadatele, skutečného majitele a osoby, která bude řídit podnikání žadatele,
- d) doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání podle § 3d odst. 3.

(3) Je-li žadatelem o udělení devizové licence k poskytování peněžních služeb právnická osoba, žádost musí mimo náležitosti stanovené správním řádem obsahovat

- a) výpis z obchodního rejstříku ne starší než 1 měsíc nebo jeho úředně ověřenou kopii nebo doklad prokazující vznik právnické osoby v případě, že se tato právnická osoba do obchodního rejstříku nezapisuje; právnická osoba se sídlem mimo území České republiky předloží obdobný dokument,
- b) jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství a adresu trvalého nebo jiného pobytu osoby, která je společníkem žadatele, statutárním orgánem a členem statutárního orgánu žadatele; je-li společníkem právnická osoba, doklad podle písmene a) a údaje k identifikaci jejích společníků a členů jejího statutárního orgánu, až po určení konkrétních fyzických osob,

- c) jméno, popřípadě jména, a příjmení, státní občanství, datum narození a adresu trvalého nebo jiného pobytu skutečného majitele a osoby, která bude řídit podnikání žadatele,
- d) doklady prokazující bezúhonnost společníka žadatele, osoby, která je statutárním orgánem žadatele a členem statutárního orgánu žadatele, skutečného majitele a osoby, která bude řídit podnikání žadatele,
- e) doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání podle § 3d odst. 3.

### § 3d

#### Společná ustanovení pro registraci a udělování devizových licencí

(1) Za bezúhonnou se pro účely tohoto zákona nepovažuje osoba, která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin

- a) spáchaný úmyslně, nebo
- b) spáchaný z nedbalosti, jehož skutková podstata souvisí s předmětem zamýšleného podnikání, pokud se na ni nehledí, jako by nebyla odsouzena<sup>9)</sup>.

(2) Bezúhonnost se prokazuje

- a) u fyzické osoby s místem trvalého nebo jiného pobytu na území České republiky výpisem z evidence Rejstříku trestů, ne starším než 1 měsíc; to neplatí v případě, kdy si může tento výpis vyžádat Česká národní banka podle zvláštního právního předpisu,
- b) u fyzické osoby s místem trvalého nebo jiného pobytu mimo území České republiky a u osoby, která se v posledních 5 letech nepřetržitě zdržovala mimo území České republiky po dobu delší než 6 měsíců, dokladem obdobným výpisem z evidence Rejstříku trestů vydaným k tomu oprávněným orgánem státu trvalého nebo jiného pobytu této osoby, a států, ve kterých se tato osoba v posledních pěti letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců; pokud stát trvalého nebo jiného pobytu této osoby není totožný se státem, jehož je tato osoba občanem, též dokladem vydaným státem, jehož je občanem.

(3) Odpovídajícím vzděláním se pro účely tohoto zákona rozumí takové vzdělání, včetně vzdělání získaného praxí, které umožňuje provádět registrovanou nebo licencovanou činnost a plnit povinnosti spojené s jejím prováděním podle právního řádu České republiky. Ukončené střední vzdělání<sup>10)</sup> se za odpovídající vzdělání považuje vždy. Za dostatečnou praxi se považuje pracovní zkušenost s činností registrovanou nebo licencovanou podle tohoto zákona, a to nejméně v délce 6 měsíců. Při uznávání odborné kvalifikace oprávněných osob se postupuje podle zákona o uznávání odborné kvalifikace<sup>11)</sup>.

CELEX: 32005L0060

(4) Česká národní banka vede seznam devizových míst a jim udělených platných povolení (registrací nebo devizových licencí) a zveřejňuje jej i způsobem umožňujícím dálkový přístup. Seznam obsahuje tyto údaje:

- a) u podnikající fyzické osoby její jméno, případně jména, a příjmení, případně obchodní firmu, místo podnikání a identifikační číslo,
- b) u právnické osoby její obchodní firmu, sídlo nebo místo podnikání a identifikační číslo,
- c) u registrace její číslo a dobu, na kterou se uděluje,
- d) u devizové licence její číslo, rozsah oprávnění a dobu, na kterou se uděluje.

## Povinnosti při výkonu registrovaných a licencovaných činností

### § 3e

Devizové místo, které bylo registrováno ke směnářské činnosti, je při výkonu této činnosti povinno

- a) informovat bez zbytečného odkladu Českou národní banku o změně podstatných údajů uvedených v žádosti o registraci; tyto podstatné údaje stanoví prováděcí právní předpis,
- b) vykonávat nákup a prodej cizí měny pouze v provozovnách předem evidovaných Českou národní bankou,
- c) zajistit, aby směnářská činnost byla vykonávána pouze osobami, které jsou držiteli osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání platidel podezřelých z padělání nebo pozměňování, vydaného Českou národní bankou nebo osobou jí k tomu pověřenou; ustanovení zvláštního právního předpisu o uznávání odborné kvalifikace tím nejsou dotčena,
- d) opatřit si, aktualizovat a užívat soubor informací v tištěné nebo elektronické podobě s vyobrazením a popisem platných platidel v měnách, které devizové místo nakupuje a prodává, a informacemi o jejich vydání, platnosti a lhůtě výměny,
- e) informovat klienty zřetelně a jednoznačně o podmínkách nákupu a prodeje cizí měny, používaných nákupních a prodejních kurzech a cenách poskytovaných služeb; bližší podmínky pro informování klientů stanoví prováděcí právní předpis,
- f) provádět nákup a prodej cizí měny podle nákupního nebo prodejního kursu uvedeného v kursovém lístku devizového místa; podrobnosti stanoví prováděcí právní předpis,
- g) nepoužívat při propagaci svých služeb nesprávné nebo neúplné informace,
- h) vykazovat České národní bance údaje o množství nakoupených a prodaných cizích měn v souladu s vyhláškou České národní banky.

### § 3f

(1) Devizové místo je na základě devizové licence k bezhotovostním obchodům s cizí měnou oprávněno poukázat konvertované peněžní prostředky na účet podle dispozic klienta.

(2) Devizové místo, jemuž byla udělena devizová licence k bezhotovostním obchodům s cizí měnou, je při výkonu této činnosti povinno

- a) informovat bez zbytečného odkladu Českou národní banku o změně podstatných údajů uvedených v žádosti o devizovou licenci; tyto podstatné údaje stanoví prováděcí právní předpis,
- b) provádět bezhotovostní obchody s cizí měnou pouze v provozovnách předem evidovaných Českou národní bankou,
- c) vést a archivovat evidenci a doklady o bezhotovostních obchodech s cizí měnou v souladu s prováděcím právním předpisem,
- d) uzavřít s klientem před uskutečněním služby písemnou smlouvu o bezhotovostních obchodech s cizí měnou, která musí obsahovat postupy a podmínky pro sjednávání, provádění a vypořádání jednotlivých obchodů,
- e) provádět bezhotovostní obchody s cizí měnou podle směnného kursu dohodnutého s klientem,
- f) zajistit převod peněžních prostředků ve prospěch účtu určeného klientem ve lhůtě dohodnuté s klientem při sjednání obchodu,
- g) informovat klienta zřetelně a jednoznačně o cenách poskytovaných služeb před uskutečněním služby,
- h) vést peněžní prostředky klientů na samostatném účtu, odděleném od ostatních účtů devizového místa,
- i) evidovat stav a pohyb peněžních prostředků jednotlivých klientů odděleně od majetku devizového místa,

- j) zavést informační a organizační bariéry omezující možnost střetu zájmů mezi ním a jeho klientem nebo mezi jeho klienty navzájem,
- k) vnitřním předpisem stanovit pravidla pro obchody uzavírané zaměstnanci devizového místa na vlastní účet nebo na účet osob jim blízkých a zajistit kontrolu dodržování těchto pravidel,
- l) zajistit, aby při provádění bezhotovostních obchodů s cizí měnou bylo organizačně a personálně odděleno
  1. sjednávání těchto obchodů,
  2. vypořádání těchto obchodů,
  3. průběžná kontrola dodržování právních povinností a vnitřních předpisů devizového místa (dále jen „funkce compliance“),
  4. účetnictví,
- m) zajistit soustavné provádění vnitřní kontroly, včetně funkce compliance, a to všech činností souvisejících s bezhotovostními obchody s cizí měnou; podrobnosti stanoví prováděcí právní předpis,
- n) prokazatelným způsobem upozorňovat klienty zejména na důležité skutečnosti, závazky a možné finanční ztráty související s bezhotovostním obchodem s cizí měnou, jakož i na další peněžní závazky, pokud z provedení obchodu vyplynou,
- o) nepoužívat při propagaci služeb nesprávné nebo neúplné informace a nenabízet výhody, které nemůže zajistit.

(3) Jestliže držitel devizové licence je oprávněn pouze zprostředkovávat bezhotovostní obchody s cizí měnou a není přitom oprávněn přijímat peněžní prostředky ani pokyny klientů, nevztahují se na něj povinnosti uvedené v odstavci 2 písm. c), e), f), h), i) a l).

### § 3g

(1) Devizové místo, kterému byla udělena devizová licence k poskytování peněžních služeb, je rovněž oprávněno k provádění nebo zprostředkování převodů peněžních prostředků v tuzemsku podle zákona o platebním styku.

(2) Devizové místo, kterému byla udělena devizová licence k poskytování peněžních služeb, je povinno

- a) informovat bez zbytečného odkladu Českou národní banku o změně podstatných údajů uvedených v žádosti o devizovou licenci; tyto podstatné údaje stanoví prováděcí právní předpis,
- b) poskytovat peněžní služby pouze v provozovnách předem evidovaných Českou národní bankou,
- c) zajistit, aby peněžní služby byly poskytovány pouze osobami, které jsou držiteli osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání platidel podezřelých z padělání nebo pozměňování, vydaného Českou národní bankou nebo osobou jí k tomu pověřenou, ustanovení zákona o uznávání kvalifikace<sup>11)</sup> tím nejsou dotčena,
- d) opatřit si, aktualizovat a užívat soubor informací v tištěné nebo elektronické podobě s vyobrazením a popisem platných platidel v měnách, které devizové místo přijímá a vyplácí v rámci poskytování peněžních služeb, a informacemi o jejich vydání, platnosti a lhůtě výměny.

### § 3h

(1) Devizové místo, které není bankou nebo spořitelním či úvěrním družstvem, může provádět směnářenskou činnost či bezhotovostní obchody s cizí měnou nebo poskytovat peněžní služby pouze v provozovnách, které byly k tomuto účelu předem zaevidovány Českou národní bankou; za provozovnu se pro účely tohoto zákona považují také směnářské automaty.

(2) Evidenci provozovny k výkonu registrované nebo licencované činnosti Česká národní banka provede na základě doložení

- a) adresy provozovny,
- b) právního titulu užívání provozovny,
- c) kolaudačního souhlasu<sup>11a)</sup>, pokud provozovna kolaudačnímu souhlasu podléhá.

(3) Devizové místo je povinno bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance změnu či zrušení evidované provozovny. Evidenci provozovny Česká národní banka změní či zruší na základě tohoto oznámení devizového místa. Evidenci provozovny může Česká národní banka zrušit také tehdy, pokud zjistí, že devizové místo v evidované provozovně nevykonává registrovanou nebo licencovanou činnost po dobu delší než 12 měsíců.

(4) Nesdělí-li Česká národní banka žadateli o provedení, změnu či zrušení evidence provozovny do 30 kalendářních dnů ode dne podání žádosti, že žádost se zamítá, platí, že žádosti se vyhovuje.

- 
- 9) Například § 69 a 70 zákona č. 140/1961 Sb., trestní zákon, ve znění pozdějších předpisů, § 363 a násl. zákona č. 141/1961 Sb., trestní řád, ve znění pozdějších předpisů.
  - 10) Zákon č. 561/2004 Sb., o předškolním, základním středním, vyšším odborném a jiném vzdělávání (školský zákon), ve znění pozdějších předpisů.
  - 11) Zákon č. 18/2004 Sb., o uznávání odborné kvalifikace a jiné způsobilosti státních příslušníků členských států Evropské unie a o změně některých zákonů (zákon o uznávání odborné kvalifikace), ve znění pozdějších předpisů.
  - 11a) Zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu (stavební zákon).“.

6. V § 5 odst. 3 se za slovem „podnikáním“ odkaz na poznámku č. 6 zrušuje.

7. V § 8 odst. 4 se slova „může provést pouze ty operace, které jsou“ nahrazují slovy „je povinno vykonávat svou činnost“ a slova „ , koncesními listinami ke směnářské činnosti vydanými podle zvláštního zákona<sup>5)</sup>“ se nahrazují slovem „a“.

8. V § 8 se odstavec 6 zrušuje.

9. § 9 se zrušuje.

10. § 22 až 24 včetně nadpisů znějí:

„§ 22

#### **Postup devizových orgánů při zjištění porušení devizových předpisů**

(1) Zjistí-li devizový orgán, že osoba porušila devizové předpisy, může této osobě

- a) uložit opatření k nápravě zjištěných nedostatků a za tím účelem stanovit lhůtu k odstranění těchto nedostatků,
- b) pozastavit činnost, která je v rozporu s devizovými předpisy,
- c) zakázat činnost, která je v rozporu s devizovými předpisy,
- d) změnit rozsah nebo podmínky udělené devizové licence,



- e) zrušit registraci, odejmout devizovou licenci nebo zvláštní povolení,
- f) uložit peněžitou pokutu.

(2) Za porušení devizových předpisů se považuje i překročení rozsahu povolení a nedodržení podmínek stanovených v registraci, devizové licenci nebo ve zvláštním povolení (§ 32 odst. 1 a 2).

(3) Osoba, které bylo uloženo opatření podle odstavce 1 písm. a), je povinna informovat devizový orgán o způsobu odstranění zjištěných nedostatků, a to ve lhůtě stanovené devizovým orgánem.

(4) V rozhodnutí o pozastavení činnosti podle odstavce 1 písm. b) devizový orgán stanoví dobu a rozsah pozastavení činnosti.

(5) Účastníkem řízení podle odstavce 1 písm. b) až f) je pouze osoba podezřelá z porušení devizových předpisů.

## § 23

### **Změna devizové licence**

(1) Česká národní banka může změnit rozsah a podmínky devizové licence, jestliže zjistí závažné porušení devizových předpisů při výkonu činnosti devizového místa nebo závažné nebo opakované porušení podmínek, za kterých byla devizová licence vydána.

(2) Česká národní banka může změnit devizovou licenci na žádost devizového místa.

(3) V rozhodnutí o změně devizové licence Česká národní banka uvede nový rozsah a podmínky povolených činností.

## § 24

### **Zrušení registrace nebo odejmutí devizové licence**

- (1) Česká národní banka může zrušit registraci nebo odejmout devizovou licenci, pokud
- a) registrace byla provedena nebo devizová licence byla udělena na základě nepravdivých nebo neúplných údajů,
  - b) došlo k podstatné změně skutečností, na jejichž základě byla provedena registrace nebo udělena devizová licence, zejména pokud devizové místo již nespĺňuje podmínky provedení registrace stanovené v § 3 odst. 6 tohoto zákona nebo podmínky udělení devizové licence stanovené v § 3a odst. 4 tohoto zákona, nebo
  - c) držitel registrace nebo devizové licence opakovaně nebo závažným způsobem porušuje devizové předpisy.

(2) Česká národní banka zruší registraci nebo odejme devizovou licenci na žádost jejího držitele.“.

**11.** Za § 24 se vkládá nový § 24a, který zní:

### „§ 24a

Registrace nebo devizová licence zaniká též dnem, kdy došlo k úmrtí fyzické osoby nebo zrušení právnické osoby.“.

12. § 25 až § 28 včetně nadpisu znějí:

**„Správní delikty**

§ 25

(1) Právnická nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s § 3 odst. 1 a 2 nabízí nebo provádí směnářenskou činnost bez registrace nebo v rozporu s ní,
- b) v rozporu s § 3a odst. 1 a 2 nabízí nebo provádí bezhotovostní obchody s cizí měnou nebo peněžní služby bez devizové licence nebo v rozporu s ní,
- c) jako tuzemec nesplní oznamovací povinnost podle § 5 odst. 1 nebo 2,
- d) jako cizozemec, který podniká v tuzemsku, nesplní oznamovací povinnost podle § 5 odst. 3,
- e) jako tuzemec nebo cizozemec,
  - 1. nepředloží devizovému místu zvláštní povolení podle § 7 odst. 2, nebo
  - 2. neoznačí účel úhrady došlé ze zahraničí podle § 7 odst. 3.
- f) nesplní informační povinnost podle § 22 odst. 3,
- g) nesplní depozitní povinnost podle § 31a odst. 1,
- h) v rozporu s § 31a odst. 3 po dobu trvání depozitní povinnosti volně nakládá s peněžními prostředky uloženými na zvláštním účtu nebo převede své právo na jejich výplatu na jinou osobu,
- i) poruší zákaz podle § 32 odst. 1 nebo 2, nebo
- j) jako provozovatel hromadného informačního prostředku v rozporu s § 32 odst. 5 neuveřejní informaci o vyhlášení nouzového stavu v devizovém hospodářství.

(2) Centrální depozitář, jiné osoby oprávněné k vedení evidence investičních nástrojů nebo obchodník s cennými papíry se dopustí správního deliktu tím, že nesplní oznamovací povinnost podle § 5 odst. 4.

(3) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 100 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c) až f) nebo podle odstavce 2,
- b) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a),
- c) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b),
- d) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. h), i) nebo j),
- e) 0,3% částky povinného depozita za každý kalendářní den neplnění depozitní povinnosti, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. g).

§ 26

(1) Devizové místo se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s § 3h odst. 1 provádí směnářenskou činnost či bezhotovostní obchody s cizí měnou nebo poskytuje peněžní služby na jiném místě než v provozovně evidované Českou národní bankou,
- b) neoznámí změnu či zrušení provozovny podle § 3h odst. 4,
- c) nepředá jemu oznámenou skutečnost devizovému orgánu podle § 5 odst. 6,
- d) nakládá s informacemi získanými v rámci plnění oznamovací povinnosti v rozporu s § 5 odst. 7,
- e) nevyžádá povolení před provedením úhrady podle § 8 odst. 1, nebo
- f) neoznámí zjištěná porušení devizových předpisů nebo podezření z jejich porušení podle § 8 odst. 5.

(2) Devizové místo oprávněné k nákupu a prodeji cizí měny v hotovosti se dopustí správního deliktu tím, že nesplní povinnost stanovenou mu pro výkon směnářské činnosti v § 3e.

(3) Devizové místo, kterému byla udělena devizová licence k bezhotovostním obchodům s cizí měnou, se dopustí správního deliktu tím, že nesplní povinnost stanovenou mu pro bezhotovostní obchody s cizí měnou v § 3f.

(4) Devizové místo, kterému byla udělena devizová licence k poskytování peněžních služeb, se dopustí správního deliktu tím, že nesplní povinnost stanovenou mu pro poskytování peněžních služeb v § 3g.

(5) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 500 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c) až f),
- b) 1 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a) nebo b) nebo odstavce 2 nebo 4,
- c) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 3.

## § 27

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) v rozporu s § 3 odst. 1 a 2 nabízí nebo provádí směnářskou činnost bez registrace nebo v rozporu s ní,
- b) v rozporu s § 3a odst. 1 a 2 nabízí nebo provádí bezhotovostní obchody s cizí měnou nebo peněžní služby bez devizové licence nebo v rozporu s ní,
- c) jako tuzemec nesplní oznamovací povinnost podle § 5 odst. 1 nebo 2,
- d) jako tuzemec nebo cizozemec
  - 1. nepředloží devizovému místu zvláštní povolení podle § 7 odst. 2, nebo
  - 2. neoznačí účel úhrady došlé ze zahraničí podle § 7 odst. 3.
- e) nesplní informační povinnost podle § 22 odst. 3,
- f) nesplní depozitní povinnost podle § 31a odst. 1,
- g) v rozporu s § 31a odst. 3 po dobu trvání depozitní povinnosti volně nakládá s peněžními prostředky uloženými na zvláštním účtu nebo převede své právo na jejich výplatu na jinou osobu, nebo
- h) poruší zákaz podle § 32 odst. 1 nebo 2, nebo
- i) jako provozovatel hromadného informačního prostředku v rozporu s § 32 odst. 5 neuveřejní informaci o vyhlášení nouzového stavu v devizovém hospodářství.

(2) Za přestupek lze uložit pokutu do

- a) 100 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c), d) nebo e),
- b) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a),
- c) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b),
- d) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. g), h) nebo i),
- e) 0,3% částky povinného depozita za každý kalendářní den neplnění depozitní povinnosti, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. f).

## § 28

(1) Právnícká osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty právnické osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Odpovědnost právnické osoby za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezahájil řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

(4) Správní delikty podle tohoto zákona v prvním stupni projednává Česká národní banka.

(5) Na odpovědnost za jednání, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení zákona o odpovědnosti a postihu právnické osoby.

(6) Pokuty vybírá orgán, který je uložil, a vymáhá celní úřad. Uložená pokuta je splatná do 30 dnů ode dne, kdy rozhodnutí o jejím uložení nabylo právní moci. Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.

(7) Náhrady nákladů řízení za porušení povinností podle tohoto zákona jsou příjmem rozpočtu České národní banky a jsou splatné do 30 dnů ode dne, kdy rozhodnutí o jejich uložení nabylo právní moci. Náklady řízení vybírá v době jejich splatnosti Česká národní banka.“.

13. § 30 zní:

„§ 30

Rozklad podaný proti rozhodnutí podle § 22 odst. 1 písm. b), c), d) nebo e) nemá odkladný účinek.“.

14. Za § 30 se vkládá nový § 30a, který včetně nadpisu zní:

„§ 30a

#### **Zmocňovací ustanovení**

Česká národní banka stanoví vyhláškou

- a) podstatné údaje, uváděné v žádosti o registraci a o devizovou licenci, o jejichž změně je devizové místo povinno Českou národní banku bez zbytečného odkladu informovat,
- b) způsob informování klientů devizových míst,
- c) podmínky pro provádění bezhotovostních obchodů s cizí měnou,
- d) rozsah, období, způsob, lhůty plnění a strukturu údajů vykazovaných o množství hotovostně nakoupených a prodaných cizích měn,
- e) rozsah, období, lhůty a způsob plnění oznamovací povinnosti podle § 5.“.

#### **Čl. XXI**

#### **Přechodná ustanovení**

1. Koncese pro směnářenskou činnost a devizové licence k prodeji cizí měny v hotovosti vydané podle dosavadních právních předpisů pozbývají platnosti uplynutím lhůty 18 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, nebyla-li v této lhůtě podána České národní bance žádost o registraci ke směnářenské činnosti podle § 3 zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Do dne vydání rozhodnutí o registraci ke směnářenské činnosti podle § 3 zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, postupují držitelé koncesí pro směnářenskou činnost a podléhají devizové kontrole podle dosavadních právních předpisů. Nabytím právní moci

rozhodnutí o registraci směnářenské činnosti zaniká koncese pro směnářenskou činnost, vydaná podle dosavadních právních předpisů. Česká národní banka v přechodném období informuje živnostenské úřady o provedených registracích držitelů koncesních listin ke směnářenské činnosti

2. Držitelé devizových licencí, vydaných Českou národní bankou podle dosavadních právních předpisů, ve lhůtě do 18 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, prokáží České národní bance, že skuteční majitelé a osoby, které řídí podnikání devizového místa, jsou způsobilé a bezúhonné osoby ve smyslu § 3d zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.
3. Devizová místa, kterým byla vydána devizová licence k poskytování peněžních služeb podle dosavadních právních předpisů, zajistí ve lhůtě 18 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, aby tuto činnost vykonávaly pouze osoby, které mají osvědčení podle § 3g odst. 2 písm. c) zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.
4. Na osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání platidel podezřelých z padělání nebo pozměňování, vydaná Českou národní bankou podle § 4 odst. 2 písm. g) vyhlášky č. 434/2002 Sb., kterou se stanoví náležitosti žádosti o udělení devizové licence, předpoklady a podmínky pro provádění některých obchodů s devizovými hodnotami a postup pro nakládání s padělanými nebo pozměněnými prostředky, se pohlíží jako na osvědčení vyžadovaná podle § 3e písm. c) a podle § 3g odst. 2 písm. c) zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.
5. Devizové licence ke směně cizí měny za herní měnu a směně výher v cizí měně za jinou měnu při provozování sázkových her v kasinu dnem nabytí účinnosti tohoto zákona pozbývají platnosti.
6. Provozovny schválené Českou národní bankou k výkonu směnářenské činnosti podle dosavadních právních předpisů se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona považují za provozovny evidované Českou národní bankou.
7. Řízení o porušení devizových předpisů, zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, se dokončí podle dosavadních právních předpisů; je-li to pro osobu, která porušila devizové předpisy příznivější, dokončí se podle zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.
8. Řízení o udělení devizové licence zahájená podle dosavadních právních předpisů se dokončí podle zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Lhůty řízení, jejichž běh začal přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, běží ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona znovu.
9. Banka, která ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona má v bankovní licenci povolenou směnářenskou činnost podle § 1 odst. 3 písm. k) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, a současně obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami podle § 1 odst. 3 písm. m) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, je nadále oprávněna vykonávat směnářenskou činnost podle § 1 odst. 3 písm. k) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, a to v rozsahu činností zahrnujících hotovostní nákup a prodej cizí měny, pokud jí tyto činnosti nebyly v bankovní licenci

vyloučeny nebo omezeny rozhodnutím vydaným Českou národní bankou podle dosavadních právních předpisů.

## ČÁST DVACÁTÁ PRVNÍ Změna zákona o platebním styku

### Čl. XXII

Zákon č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákon o platebním styku), ve znění zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb. a zákona č. 120/2007 Sb., se mění takto:

1. Nad § 2 se vkládá nový nadpis „Základní ustanovení“.
2. Nadpis pod § 2 se zrušuje.
3. Za § 2 se vkládá nový § 2a, který včetně poznámky pod čarou č. 2a zní:

#### „§ 2a

(1) Převádějící instituce mohou provádět nebo zprostředkovávat převody peněžních prostředků jen na základě licence k provádění nebo zprostředkování převodů peněžních prostředků (dále jen „licence k převodům peněžních prostředků“), nejsou-li tyto činnosti vykonávány na základě bankovní, jednotné nebo devizové licence anebo povolení podle zvláštního právního předpisu<sup>2a</sup>. Licence se dále nepožaduje, jedná-li se o podnikání osoby, která je k výkonu těchto činností oprávněna na základě zvláštního právního předpisu.

(2) K provádění nebo zprostředkování přeshraničních převodů podle § 2 odst. 2 se uděluje devizová licence podle devizového zákona.

-----  
2a) Čl. 36 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005, o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu.“.

CELEX: 32005L0060

4. Za § 13 se vkládají nové § 13a až 13e, které včetně nadpisů a poznámek pod čarou č. 8a až 8d znějí:

#### „§ 13a

### Licence k převodům peněžních prostředků

(1) Žádost o udělení licence k převodům peněžních prostředků (dále jen „žádost“) se předkládá České národní bance.

(2) Česká národní banka licenci k převodům peněžních prostředků udělí, jestliže

- a) žadatel, osoba, která je společníkem žadatele, statutárním orgánem žadatele, členem statutárního orgánu žadatele, osoba, která pro žadatele bude provádět nebo zprostředkovávat převody peněžních prostředků a skutečný majitel žadatele podle zákona o některých opatřeních

proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu<sup>8a)</sup> (dále jen „skutečný majitel“) jsou osobami bezúhonnými podle odstavce 3, a

- b) osoba, která bude řídit podnikání žadatele, je osobou bezúhonnou a má odpovídající vzdělání podle odstavce 5.

(3) Za bezúhonnou osobu se pro účely tohoto zákona nepovažuje osoba, která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin

- a) spáchaný úmyslně,  
b) spáchaný z nedbalosti, jehož skutková podstata souvisí s předmětem podnikání, pokud se na ni nehledí, jako by nebyla odsouzena.<sup>8b)</sup>

(4) Bezúhonnost se prokazuje

- a) u fyzické osoby s místem trvalého nebo jiného pobytu na území České republiky výpisem z evidence Rejstříku trestů, ne starším než 1 měsíc; to neplatí v případě, kdy si může tento výpis vyžádat Česká národní banka podle zvláštního právního předpisu,  
b) u zahraniční fyzické osoby a u osoby, která se v posledních 5 letech nepřetržitě zdržovala mimo území České republiky po dobu delší než 6 měsíců, dokladem obdobným výpisem z evidence Rejstříku trestů vydaným k tomu oprávněným orgánem státu trvalého nebo jiného pobytu této osoby, a států, ve kterých se tato osoba v posledních 5 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců. Jestliže stát trvalého nebo jiného pobytu této osoby není totožný se státem, jehož je tato osoba občanem, též dokladem vydaným státem, jehož je občanem.

(5) Odpovídajícím vzděláním se pro účely tohoto zákona rozumí takové vzdělání, včetně vzdělání získaného praxí, které umožňuje provádět licencovanou činnost a plnit povinnosti spojené s jejím prováděním podle právního řádu České republiky. Ukončené střední vzdělání<sup>8c)</sup> se za odpovídající vzdělání považuje vždy. Za dostatečnou praxi se považuje pracovní zkušenost s činnostmi registrovanou nebo licencovanou podle tohoto zákona, a to nejméně v délce 6 měsíců. Při uznávání odborné kvalifikace oprávněných osob se postupuje podle zákona o uznávání odborné kvalifikace<sup>8d)</sup>.

(6) Licence k převodům peněžních prostředků se uděluje na dobu neurčitou a není převoditelná na jinou osobu ani nepřechází na právního nástupce.

CELEX: 32005L0060

## § 13b

### **Žádost o udělení licence k převodům peněžních prostředků**

(1) Vedle náležitostí stanovených správním řádem musí žádost obsahovat též

- a) základní údaje o žadateli,  
b) listinné dokumenty a doklady.

(2) Základními údaji o žadateli podle odstavce 1 písm. a) jsou,

- a) je-li žadatelem právnická osoba, datum jejího vzniku a stát registrace,  
b) je-li žadatelem fyzická osoba, státní občanství a dále číslo cestovního dokladu zahraniční fyzické osoby,  
c) jméno a příjmení, státní občanství, datum narození a adresa trvalého nebo jiného pobytu osoby, která bude řídit podnikání žadatele, a skutečného majitele.

(3) Listinnými dokumenty a doklady podle odstavce 1 písm. b) jsou,

- a) je-li žadatelem právnická osoba

1. výpis z obchodního rejstříku ne starší než 1 měsíc; právnická osoba, která se nezapisuje do obchodního rejstříku, předloží doklad prokazující její existenci; zahraniční právnická osoba předloží doklad obdobného charakteru ne starší než 1 měsíc,
  2. doklad prokazující bezúhonnost statutárního orgánu nebo členů statutárního orgánu žadatele a dále osoby, která bude řídit podnikání žadatele, a skutečného majitele,
  3. dokumenty a doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání podle § 13a odst. 5,
  4. doklad o státním občanství a adrese trvalého nebo jiného pobytu osob, které jsou společníky žadatele, statutárním orgánem žadatele nebo členy statutárního orgánu žadatele; je-li společníkem právnická osoba, doklad podle bodu 1 a údaje k identifikaci jejích společníků až po určení konkrétních fyzických osob a k identifikaci členů jejího statutárního orgánu nebo osob, které jsou jejím statutárním orgánem,
  5. prohlášení žadatele, že veškeré jím uváděné údaje a předložené dokumenty a doklady jsou aktuální, úplné a pravdivé,
- b) je-li žadatelem fyzická osoba
1. výpis z obchodního rejstříku ne starší než 1 měsíc; osoba, která se nezapisuje do obchodního rejstříku, předloží příslušná oprávnění k podnikatelské činnosti; zahraniční fyzická osoba předloží doklad obdobného charakteru ne starší než 3 měsíce,
  2. doklad prokazující bezúhonnost žadatele, osoby, která bude řídit podnikání žadatele, a skutečného majitele,
  3. dokumenty a doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání podle § 13a odst. 5,
  4. prohlášení žadatele, že veškeré jím uváděné údaje a předložené dokumenty a doklady jsou aktuální, úplné a pravdivé.

### § 13c

#### **Opatření k nápravě**

(1) Česká národní banka dohlíží na dodržování podmínek, za nichž byla udělena licence k převodům peněžních prostředků.

(2) Zjistí-li Česká národní banka porušení podmínek, za nichž byla udělena licence k převodům peněžních prostředků, může podle povahy a závažnosti porušení

- a) požadovat, aby převádějící instituce ve stanovené lhůtě zjedнала nápravu,
- b) pozastavit výkon činností vyplývajících z licence k převodům peněžních prostředků na dobu, dokud převádějící instituce nezjedná nápravu,
- c) odejmout převádějící instituci licenci k převodům peněžních prostředků.

### § 13d

#### **Odnětí licence k převodům peněžních prostředků**

(1) Jestliže byla licence k převodům peněžních prostředků získána na základě nepravdivých údajů uvedených v žádosti, Česká národní banka licenci k převodům peněžních prostředků převádějící instituci odejme.

(2) Česká národní banka odejme licenci k převodům peněžních prostředků též na žádost jejího držitele.

(3) V rozhodnutí o odnětí licence k převodům peněžních prostředků se stanoví datum, ke kterému se licence odnímá; rozhodnutí se zveřejní v Obchodním věstníku.



### **Zánik licence k převodům peněžních prostředků**

Licence k převodům peněžních prostředků zaniká dnem,

- a) ke kterému nabylo právní moci rozhodnutí o odnětí licence k převodům peněžních prostředků,
- b) ke kterému došlo k úmrtí fyzické osoby nebo zrušení právnické osoby, která je převádějící institucí,
- c) od kterého podle rozhodnutí převádějící instituce tato nebude nadále vykonávat činnost, ke které je třeba licence k převodům peněžních prostředků.

- 
- 8a) § 4 odst. 4 zákona č. .../2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
  - 8b) Například § 69 a 70 zákona č. 140/1961 Sb., trestní zákon, ve znění pozdějších předpisů, § 363 a násl. zákona č. 141/1961 Sb., trestní řád, ve znění pozdějších předpisů.
  - 8c) Zákon č. 561/2004 Sb., o předškolním, základním, středním, vyšším odborném a jiném vzdělávání (školský zákon), ve znění pozdějších předpisů.
  - 8d) Zákon č. 18/2004 Sb., o uznávání odborné kvalifikace a jiné způsobilosti státních příslušníků členských států Evropské unie a o změně některých zákonů (zákon o uznávání odborné kvalifikace), ve znění pozdějších předpisů.“.

5. V § 31a odstavec 4 zní:

„(4) Pořádkové pokuty vybírá Česká národní banka a vymáhá celní úřad. Příjem z pořádkových pokut je příjmem státního rozpočtu.“.

6. V § 34a se vkládá nový odstavec 1, který zní:

„(1) Právnická nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 2a provádí nebo zprostředkovává převody peněžních prostředků bez licence nebo v rozporu s ní.“.

Dosavadní odstavce 1 až 8 se označují jako odstavce 2 až 9.

7. V § 34a odstavec 9 zní:

„(9) Za správní delikt podle odstavce 2 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč, za správní delikt podle odstavce 4 se uloží pokuta do 20 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavců 1 a 3 a odstavců 5 až 8 se uloží pokuta do 50 000 000 Kč.“.

8. V § 34b odstavec 6 zní:

„(6) Pokuty vybírá Česká národní banka a vymáhá celní úřad. Uložená pokuta je splatná do 30 dnů ode dne, kdy rozhodnutí o jejím uložení nabylo právní moci. Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.“.

9. V § 34b se za odstavec 6 vkládá nový odstavec 7, který zní:

„(7) Náhrady nákladů řízení za porušení povinností podle tohoto zákona jsou příjmem rozpočtu České národní banky a jsou splatné do 30 dnů ode dne, kdy rozhodnutí o jejich uložení nabylo právní moci. Náklady řízení vybírá Česká národní banka.“.

Dosavadní odstavec 7 se označuje jako odstavec 8.

10. V § 35 odst. 1 se slovo „třetí“ nahrazuje slovem „druhé“.

11. V § 35 odstavec 3 zní:

„(3) Účastníkem řízení podle části druhé je převádějící instituce, účastníkem řízení podle části třetí je vydavatel, účastníkem řízení podle části čtvrté je provozovatel systému.“.

12. V § 35 odst. 6 se slovo „třetí“ nahrazuje slovem „druhé“.

## Čl. XXIII

### **Přechodné ustanovení**

Převádějící instituce, které ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona provádějí nebo zprostředkovávají převody peněžních prostředků, jsou povinny podat žádost o licenci podle § 13a zákona č. 124/2002 Sb., o platebním styku, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

## ČÁST DVACÁTÁ DRUHÁ

### **Změna zákona o České národní bance**

## Čl. XXIV

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 60/1993 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 442/2000 Sb., zákona č. 278/2001 Sb., zákona č. 482/2001 Sb., zákona č. 127/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 230/2006 Sb., a zákona č. 160/2007 Sb., se mění takto:

1. § 21 zní:

### „§ 21

(1) Padělané nebo pozměněné bankovky a mince znějící na koruny české nebo na cizí měnu, nebo bankovky a mince znějící na koruny české nebo na cizí měnu, u kterých vznikne důvodné podezření, že jsou padělané nebo pozměněné (dále jen „podezřelé bankovky a mince“), odebírají právnické osoby bez náhrady a předávají je České národní bance. Tyto osoby jsou oprávněny požadovat od toho, kdo podezřelé bankovky a mince předložil, aby prokázal svou totožnost. Odebrání podezřelých bankovek a mincí oznámí osoba, která je odebrala, orgánům činným v trestním řízení.

(2) Povinnosti a oprávnění podle odstavce 1 mají i fyzické osoby provádějící směnářenskou činnost nebo poskytující peněžní služby podle devizového zákona.“.

2. V § 22 písm. b) se slovo „padělaných“ nahrazuje slovem „podezřelých“.
3. V § 41 se odstavec 6 zrušuje. Dosavadní odstavec 7 se označuje jako odstavec 6.
4. § 46d zní:

„§ 46d

### **Správní delikty proti peněžnímu oběhu**

(1) Právnícká osoba nebo podnikající fyzická osoba provádějící směnářenskou činnost nebo poskytující peněžní služby podle devizového zákona se dopustí správního deliktu tím, že neodebere podezřelou bankovku nebo minci, ač je povinna tak učinit podle § 21 nebo přímo použitelného právního předpisu Evropských společenství<sup>11c)</sup>, a nepředá ji České národní bance.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč.“.

## **ČÁST DVACÁTÁ TŘETÍ**

### **Změna živnostenského zákona**

#### **Čl. XXV**

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění zákona č. 231/1992 Sb., zákona č. 523/1992 Sb., zákona č. 591/1992 Sb., zákona č. 600/1992 Sb., zákona č. 273/1993 Sb., zákona č. 303/1993 Sb., zákona č. 38/1994 Sb., zákona č. 42/1994 Sb., zákona č. 136/1994 Sb., zákona č. 200/1994 Sb., zákona č. 237/1995 Sb., zákona č. 286/1995 Sb., zákona č. 94/1996 Sb., zákona č. 95/1996 Sb., zákona č. 147/1996 Sb., zákona č. 19/1997 Sb., zákona č. 49/1997 Sb., zákona č. 61/1997 Sb., zákona č. 79/1997 Sb., zákona č. 217/1997 Sb., zákona č. 280/1997 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 83/1998 Sb., zákona č. 157/1998 Sb., zákona č. 167/1998 Sb., zákona č. 159/1999 Sb., zákona č. 356/1999 Sb., zákona č. 358/1999 Sb., zákona č. 360/1999 Sb., zákona č. 363/1999 Sb., zákona č. 27/2000 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 121/2000 Sb., zákona č. 122/2000 Sb., zákona č. 123/2000 Sb., zákona č. 124/2000 Sb., zákona č. 149/2000 Sb., zákona č. 151/2000 Sb., zákona č. 158/2000 Sb., č. 247/2000 Sb., zákona č. 249/2000 Sb., zákona č. 258/2000 Sb., zákona č. 309/2000 Sb., zákona č. 362/2000 Sb., zákona č. 409/2000 Sb., zákona č. 458/2000 Sb., zákona č. 61/2001 Sb., zákona č. 100/2001 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 164/2001 Sb., zákona č. 256/2001 Sb., zákona č. 274/2001 Sb., zákona č. 477/2001 Sb., zákona č. 478/2001 Sb., zákona č. 501/2001 Sb., zákona č. 86/2002 Sb., zákona č. 119/2002 Sb., zákona č. 174/2002 Sb., zákona č. 281/2002 Sb., zákona č. 308/2002 Sb., zákona č. 320/2002 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 476/2002 Sb., zákona č. 88/2003 Sb., zákona č. 130/2003 Sb., zákona č. 162/2003 Sb., zákona č. 224/2003 Sb., zákona č. 228/2003 Sb., zákona č. 274/2003 Sb., zákona č. 354/2003 Sb., zákona č. 438/2003 Sb., zákona č. 38/2004 Sb., zákona č. 119/2004 Sb., zákona č. 167/2004 Sb., zákona č. 170/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 284/2004 Sb., zákona č. 326/2004 Sb., zákona č. 499/2004 Sb., zákona č. 635/2004 Sb., zákona č. 695/2004 Sb., zákona č. 58/2005 Sb., zákona č. 95/2005 Sb., zákona č. 127/2005 Sb., zákona č. 215/2005 Sb., zákona č. 253/2005 Sb., zákona č. 358/2005 Sb., zákona č. 444/2005 Sb.,

zákona č. 428/2005 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 76/2006 Sb., zákona č. 109/2006 Sb., zákona č. 115/2006 Sb., zákona č. 131/2006 Sb., zákona č. 161/2006 Sb., zákona č. 165/2006 Sb., zákona č. 179/2006 Sb., zákona č. 186/2006 Sb., zákona č. 191/2006 Sb., zákona č. 212/2006 Sb., zákona č. 214/2006 Sb., zákona č. 225/2006 Sb., zákona č. 310/2006 Sb., zákona č. 315/2006 Sb. a zákona č. 160/2007 Sb., se mění takto:

1. V § 3 odst. 3 písm. a) se za slova „provozovatelů platebních systémů<sup>11b)</sup>“ vkládají slova „činnost osob provádějících nebo zprostředkovávajících převody peněžních prostředků<sup>11c)</sup>, činnost osob podnikajících na základě registrace ke směnářenské činnosti<sup>11d)</sup>, činnost osob podnikajících na základě devizové licence<sup>11d)</sup>“.

Poznámky pod čarou č. 11c a 11d znějí:

<sup>11c)</sup> § 2a zákona č. 124/2002 Sb., ve znění zákona č. .../2008 Sb.

<sup>11d)</sup> Zákon č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění pozdějších předpisů.“

CELEX: 32005L0060

2. V § 11 odst. 8 větě druhé se slova „odst. 12“ nahrazují slovy „odst. 11“.
3. V § 31 odst. 4 se za slova „bez dokladu nabytí, “ vkládají slova „kulturních památek nebo předmětů kulturní hodnoty, “ a za slova „identifikovat jeho účastníky“ se vkládají slova „podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“.
4. V § 31 se odstavec 5 zrušuje.  
Dosavadní odstavce 6 až 21 se označují jako odstavce 5 až 20.
5. V § 31 odst. 6 se věta první včetně poznámky pod čarou č. 31b zrušuje.
6. V § 31 odst. 6 se slova „podle odstavců 4, 5 a 6“ se nahrazují slovy „odstavců 4 a 5“.
7. V § 31 odst. 12 se slova „odstavce 12“ nahrazují slovy „odstavce 11“.
8. V § 31 odst. 13 se slova „odstavců 12 a 13“ nahrazují slovy „odstavců 11 a 12“.
9. V § 65 odst. 7 se slova „odst. 12“ nahrazují slovy „odst. 11“ a slova „odst. 13“ se nahrazují slovy „odst. 12“.
10. V příloze č. 3 Koncesované živnosti se ve skupině „314: Ostatní“ obor živnosti „Směnářská činnost“ zrušuje.

## Čl. XXVI

### Přechodná ustanovení

Nedokončená řízení ve věci udělení koncese „Směnárenská činnost“ se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona zastavují. Živnostenský úřad do 15 pracovních dnů vrátí žadateli žádost o udělení koncese a doklady připojené k žádosti a zároveň jej poučí o nové právní úpravě registrace ke směnárenské činnosti podle devizového zákona. Živnostenský úřad rovněž vrátí správní poplatek, byl-li zaplacen.

## ČÁST DVACÁTÁ ČTVRTÁ

### Změna zákona o správních poplatcích

## Čl. XXVII

V části I, položce 10 přílohy k zákonu č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění zákona č. 312/2006 Sb., se za písmeno c) vkládá nové písmeno d), které včetně poznámky pod čarou č. 9a zní:

„c) Provedení identifikace a sepsání veřejné listiny o identifikaci<sup>9a)</sup> Kč 200

9a) Zákon č. .../2008 Sb., o některých opatřeních proto legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.“.

Dosavadní písmena c) a d) se označují jako písmena d) a e).

## ČÁST DVACÁTÁ PÁTÁ

### Změna zákona o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky

## Čl. XXVIII

Zákon č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, ve znění zákona č. 170/2004 Sb., zákona č. 284/2004 Sb., zákona č. 70/2006 Sb. a zákona č. 312/2006 Sb., se mění takto:

1. V § 6 odst. 8 větě poslední se slova „zvláštního právního předpisu o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo zvláštního právního předpisu o provádění mezinárodních sankcí za účelem udržování mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu“ nahrazují slovy „zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a zákona o provádění mezinárodních sankcí“.
2. V § 12 odst. 1 úvodní části ustanovení se za slova „tohoto zákona“ vkládají slova „nebo zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“.
3. V § 12 odst. 1 písm. b) se slovo „Kčs“ nahrazuje slovem „Kč“.

## ČÁST DVACÁTÁ ŠESTÁ

### Změna exekučního řádu

#### Čl. XXIX

Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění zákona č. 6/2003 Sb., zákona č. 279/2003 Sb., zákona č. 360/2003 Sb., zákona č. 53/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 284/2004 Sb., zákona č. 499/2004 Sb., zákona č. 501/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 79/2006 Sb., zákona č. 133/2006 Sb. a zákona č. 253/2006 Sb., se mění takto:

1. V § 7 odst. 2 se slovo „a“ nahrazuje čárkou a na konci textu odstavce 2 se doplňují slova „a nad dodržováním povinností stanovených exekutorovi zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“.
2. V § 31 odst. 7 větě druhé se slova „zvláštního právního předpisu o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo zvláštního právního předpisu o provádění mezinárodních sankcí za účelem udržování mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu“ nahrazují slovy „zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a zákona o provádění mezinárodních sankcí“.
3. V § 116 odst. 2 úvodní části ustanovení se slova „zákonem nebo“ nahrazují slovy „zákonem, stavovským předpisem nebo zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu anebo“.

## ČÁST DVACÁTÁ SEDMÁ

### Změna zákona o auditorech

#### Čl. XXX

Zákon č. 254/2000 Sb., o auditorech a o změně zákona č. 165/1998 Sb., ve znění zákona č. 209/2002 Sb., zákona č. 169/2004 Sb., zákona č. 284/2004 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb. a zákona č. 70/2006 Sb., se mění takto:

1. V § 15 odst. 1 větě poslední se slova „zvláštního právního předpisu o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo zvláštního právního předpisu o provádění mezinárodních sankcí za účelem udržování mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu“ nahrazují slovy „zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a zákona o provádění mezinárodních sankcí“.
2. V § 21 odst. 1 úvodní části ustanovení se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a za slovo „směrnici“ se vkládají slova „nebo zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“.

3. V § 21 odst. 3 úvodní části ustanovení se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a za slovo „směrnici“ se vkládají slova „nebo zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“.
4. V § 33 odst. 3 se slova „předpisů a“ nahrazují slovem „předpisů,“ a za slovo „směrnice“ se vkládají slova „nebo zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“.

## ČÁST DVACÁTÁ OSMÁ

### **Změna notářského řádu**

#### Čl. XXXI

V § 56 odst. 6 zákona č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění zákona č. 284/2004 Sb., zákona č. 344/2005 Sb. a zákona č. 70/2006 Sb., se slova „zvláštního právního předpisu o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo zvláštního právního předpisu o provádění mezinárodních sankcí za účelem udržování mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu“ nahrazují slovy „zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo zákona o provádění mezinárodních sankcí“.

## ČÁST DVACÁTÁ DEVÁTÁ

### **ÚČINNOST**

#### Čl. XXXII

Tento zákon nabývá účinnosti prvním dnem druhého kalendářního měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení.

## Důvodová zpráva

### *I. Obecná část*

Obecná část důvodové zprávy je podrobně vyjádřena v důvodové zprávě k návrhu **zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**, a vztahuje se i k tomuto návrhu, jehož schválení, stejně jako účinnost, musí s ním být neoddělitelně provázáno.

#### **a) Zhodnocení platného právního stavu**

Návrh nemá dopad do oblasti ovlivňující rovnost mužů a žen.

#### **b) Odůvodnění hlavních principů navrhované právní úpravy**

Změny jsou vynuceny návrhem zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souvislosti s transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu (dále jen „AML směrnice“), a směrnice Komise č. 2006/70/ES ze dne 1. srpna 2006, kterou se stanoví prováděcí opatření ke směrnici Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES, pokud se jedná o definici „politicky exponovaných osob“ a stanovení technických kritérií pro zjednodušené postupy hloubkové kontroly klienta a o výjimku na základě finanční činnosti vykonávané příležitostně nebo ve velmi omezené míře (dále jen „prováděcí směrnice“).

Novely devizového zákona a zákona o platebním styku jsou zejména samostatnou transpozicí čl. 36 AML směrnice; konkrétní odůvodnění viz zvláštní část k příslušným návrhům.

#### **c) Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy v jejím celku**

Návrh vychází z povinnosti transpozice AML směrnice, která má být provedena v jednotlivých členských státech nejpozději do 15. prosince 2007.

#### **d) Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s ústavním pořádkem České republiky**

Navrhovaná právní úprava není v rozporu s ústavním pořádkem České republiky.

#### **e) Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s mezinárodními smlouvami, jimiž je Česká republika vázána**

Navrhovaná právní úprava není v rozporu s mezinárodními smlouvami, jimiž je Česká republika vázána.



**f) Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, na podnikatelské prostředí České republiky, dále sociální dopady a dopady na životní prostředí**

Návrh zákona nezakládá další požadavky na státní rozpočet.

Návrh zákona nezakládá nároky na ostatní veřejné rozpočty a nemá ani dopady sociální či dopady na životní prostředí.

## II. Zvláštní část

### K části první - změna zákona o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů

Vypouští se část, která je pouze novelou zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, který se novým zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu zrušuje.

### K části druhé - změna zákona o bankách

#### **K bodu 1:**

Úprava textu v souvislosti se změnou devizového zákona.

#### **K bodu 2:**

Úprava textu je upřesněním oblastí, v nichž se neuplatní povinnost mlčenlivosti.

#### **K bodu 3:**

Vypouští se část, která po úpravě povinnosti identifikace podle návrhu nového zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ztrácí význam.

#### **K bodu 4 a 5:**

Úprava textu je upřesněním názvu příslušných právních předpisů.

#### **K bodu 6:**

Uvedené ustanovení ztratilo smysl se zrušením Konsolidační banky, které bylo provedeno zákonem č. 239/2001 Sb., o České konsolidační agentuře (ČKA je právním nástupcem Konsolidační banky a za její závazky ručí stát).

### K části třetí – změna zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem

Úprava textu je upřesněním názvu příslušných právních předpisů.

### K části čtvrté – změna zákona o správě daní a poplatků

Navrhuje se úprava, která řeší provázanost tohoto zákona s návrhem zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a se zákonem o provádění mezinárodních sankcí. Poskytování informací není pouze na dožádání, ale je zde třeba obecnější prolomení mlčenlivosti, aby příslušné informace mohly daňové orgány ve stanovených případech podávat i z vlastní iniciativy.

### K části páté – změna zákona č. 159/2000 Sb.

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části šesté – změna zákona o svobodném přístupu k informacím

Úprava textu je upřesněním názvu příslušných právních předpisů. Současně se text upravuje tak, aby se odstranila legislativně nesprávná úprava s odkazem na poznámku pod čarou.

K části sedmé – změna zákona o pojišťovnictví

Úprava textu je upřesněním názvu příslušných právních předpisů. Současně se odstraňuje dosavadní legislativní zmatek v odkazech na předchozí odstavce.

K části osmé – změna zákona o České konsolidační agentuře

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části deváté – změna zákona o nakládání se surovými diamanty

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části desáté – změna zákona č. 257/2004 Sb.

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části jedenácté – změna zákona č. 284/2004 Sb.

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části dvanácté – změna zákona o loteriích a jiných podobných hrách

**K bodu 1:**

Navrhuje se v souladu s navrženou úpravou devizového zákona odstranit odkaz na regulaci kasin v režimu devizových předpisů. Tuto změnu je třeba promítnout i přímo v zákoně o loteriích a jiných podobných hrách. Úprava se provádí v návaznosti na nové pojetí regulace sázkových her, které bude komplexně dozorováno pouze Ministerstvem financí, tzn. že nadále nebude podléhat zároveň i devizové kontrole jako tzv. „jiný obchod s cizí měnou“, definovaný ve vyhlášce ČNB č. 434/2002 Sb. jako směna cizí měny za herní měnu a směna výher v cizí měně za jinou měnu při provozování sázkových her v kasinu; tato dosavadní úprava jde navíc fakticky nad rámec zákonného zmocnění. Uvedená skutečnost se zároveň promítne i do nové vyhlášky ČNB, která nahradí vyhlášku č. 434/2002 Sb.

**K bodu 2 a 3:**

Úprava textu je upřesněním názvů příslušných právních předpisů. Současně se text upravuje tak, aby se odstranila legislativně nesprávná úprava s odkazem na poznámku pod čarou.

K části třinácté – změna zákona o advokacii

Úprava textu je upřesněním názvu příslušného právního předpisu. Současně se text upravuje tak, aby se odstranila legislativně nesprávná úprava s odkazem na poznámku pod čarou.

K části čtrnácté – změna zákona č. 344/2005 Sb.

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části patnácté – změna zákona č. 444/2005 Sb.

Vypouští se část šedesátá, která je pouze novelou zákona č. 61/1996 Sb.

K části šestnácté – změna zákona č. 56/2004 Sb.

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části sedmnácté – změna zákona o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části osmnácté – změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

**K bodu 1 až 3:**

Úprava textu je upřesněním oblastí, v nichž se neuplatní povinnost mlčenlivosti, a odkazu na příslušné právní předpisy. Současně se text upravuje tak, aby se odstranila legislativně nesprávná úprava s odkazem na poznámku pod čarou.

K části devatenácté – změna zákona č. 70/2006 Sb.

Vypouští se část, která je pouze novelou rušeného zákona č. 61/1996 Sb.

K části dvacáté – změna devizového zákona

**Obecně:**

V návrhu jsou v souvislosti s bezhotovostními obchody s cizí měnou zapracovány požadavky Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2004/39/ES o trzích finančních nástrojů, jejíž transpozice do práva ČR (zejména do zákona o podnikání na kapitálovém trhu) je zpracovávána MF.

**K bodu 1. (§ 1 písm. i)):**

Zrušuje se písm. i) v ustanovení § 1, které obsahovalo definici obchodů s devizovými hodnotami. Tato definice není pro budoucí potřeby devizového zákona nutná – zákon bude upravovat konkrétně, k jakým činnostem je třeba registrace nebo devizová licence. Ke směnárenské

činnosti (tj. k nákupu a prodeji cizí měny v hotovosti) bude dostačovat registrace (tj. jedná se o proces, který správní orgán provede po předložení stanovených dokladů, při němž je omezena možnost správního uvážení), k bezhotovostním obchodům s cizí měnou a k peněžním službám bude třeba devizová licence. Všechny tyto pojmy jsou v novele vymezeny samostatně.

**K bodu 2. (§ 1 písm. k) a l):**

Písm. k):

Změna navazuje na odstranění definice obchodu s devizovými hodnotami a upřesnění činností, jež mohou být vykonávány podle zvláštního zákona bez devizové licence, resp. k nimž je naopak třeba devizové licence. Vedle banky nebo pobočky zahraniční banky a osoby s devizovou licenci je za devizové místo nově považováno i spořitelní a úvěrní družstvo. V bodu 4 dochází z důvodu změny definic k odstranění slov „devizovými hodnotami“, tato část se nahrazuje slovy „cizí měnou“.

Nově se zavádí registrace fyzických a právnických osob ke směnářské činnosti, která bude podnikatele opravňovat jak k nákupu, tak i k prodeji cizí měny v hotovosti. Tato registrace nahradí koncesní listinu, která v současné době opravňuje pouze k nákupu cizí měny v hotovosti; zaregistrované osoby budou také devizovým místem.

Písm. l):

Dochází ke zpřesnění dosavadní definice peněžních služeb. Zároveň se vyjasňuje vztah mezi zákonem devizovým a novou úpravou podle zákona č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákonem o platebním styku). Devizová licence nadále pokrývá i přeshraniční převody definované v § 2 odst. 2 zákona o platebním styku, tzn. převody uskutečňované v rámci EU a EHP prováděné v domácí měně těchto států do výše 50 000 eur. I tyto přeshraniční převody je třeba nadále považovat za peněžní služby ve smyslu devizového zákona.

**K bodu 3 (§ 1 písm. m) a n):**

V písmenu m) se zavádí nová definice – směnářská činnost. Směnářskou činností se rozumí jak nákup, tak prodej cizí měny v hotovosti. Dochází tak ke sjednocení dosud nejednoznačné právní úpravy, která směnářskou činností rozuměla pouze nákup cizí měny v hotovosti.

V písmenu n) se zavádí nová definice bezhotovostních obchodů s cizí měnou, která zahrnuje pouze promptní obchody (spoty). Služby ve vztahu k termínovým obchodům s měnou (forwardy) bude možné poskytovat pouze na základě povolení obchodníka s cennými papíry podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Cílem tohoto ustanovení má být jasné vymezení působnosti devizového zákona a zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tak aby byly odstraněny stávající překryvy těchto norem. Obchodovat s měnovými deriváty a poskytovat hlavní investiční služby ve vztahu k nim, bude tedy možné výhradně na základě povolení obchodníka s cennými papíry podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a nikoliv na základě devizové licence jako doposud.

**K bodu 4 (§ 3):**

Nové znění § 3 obsahuje podmínky pro provedení registrace ke směnářské činnosti, tj. k nákupu a prodeji cizí měny v hotovosti. Tuto činnost mohou na základě registrace vykonávat jak právnické, tak fyzické osoby – dosavadní omezení, kdy prodej cizí měny mohl být vykonáván pouze osobami právnickými, je tak liberalizováno.

Zároveň dochází ke zjednodušení podmínek pro podnikatele, kteří hodlají provádět směnářskou činnost. Nově je k provedení registrace vyžadováno pouze předložení identifikačních údajů žadatele a informací, které slouží k identifikaci tzv. skutečných majitelů a osob řídících podnikání žadatele. V souladu s AML směrnicí musí členské státy zajistit, aby tyto osoby byly

způsobilé a řádné. Podle článku 36 odst. 1 AML směrnice je povinností členských států zajistit, že „směnárny a poskytovatelé služeb pro svěřenectví a obchodní společnosti musí mít licenci, aby mohli podnikat legálně. Aniž jsou dotčeny budoucí právní předpisy Společenství, členské státy stanoví, že subjekty zajišťující převody nebo zasilání peněz musí mít licenci nebo registraci, aby mohly podnikat legálně.“ Odstavec 2 článku 36 AML směrnice dále určuje povinnost členských států odmítnout „vydání licence nebo registraci subjektů uvedených v odstavci 1, pokud nejsou přesvědčeny, že osoby, které ve skutečnosti řídí nebo budou řídit podnikání takových subjektů, nebo skuteční majitelé takových subjektů jsou způsobilé a řádné osoby.“

Pojem „skutečného majitele“ je definován v AML směrnici. Do českého právního řádu bude pojem včleněn prostřednictvím nového zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jehož znění je zpracováváno současně s touto změnou devizového zákona. Pojmu „skutečný majitel“ ve vztahu k podnikající fyzické osobě odpovídá např. vztah „tichého společníka“.

Pojem „způsobilý a řádný“ je v devizovém zákoně vykládán tak, aby byl naplněn účel AML směrnice jak v případě požadavků kladených na skutečné majitele, tak v případě požadavků kladených na osoby řídící podnikání žadatele (resp. devizového místa). V první řadě je podstatné, aby tyto osoby splňovaly požadavek bezúhonnosti (§ 3d odst. 1).

Podmínkou pro naplnění požadavku „způsobilosti“ je požadavek na odpovídající vzdělání (§ 3d odst. 3). Tato podmínka má zaručit, že osoba řídící podnikání devizového místa je způsobilá orientovat se v problematice opatření proti praní peněz a financování terorismu a v souvisejících oblastech, a zajistit tak každodenní soulad činnosti devizového místa s těmito opatřeními. Požadavek dosažení odpovídajícího vzdělání je kladen pouze na osoby řídící podnikání devizového místa, skuteční vlastníci jej naplnit nemusí.

Za účelem naplnění požadavků AML směrnice musí tedy žadatel o provedení registrace doložit, že jeho skuteční majitelé a řídící osoby jsou trestně bezúhonné a že řídící osoby dosáhly alespoň středního vzdělání či alespoň 6 měsíční praxe v oboru směnářství.

Pro směnářskou činnost je, narozdíl od bezhotovostních obchodů a peněžních služeb, dostačující forma registrace, kdy je omezeno správní uvážení orgánu provádějícího registraci. Vychází se přitom z toho, že směnářská činnost představuje oproti ostatním činnostem vykonávaným na základě devizového zákona nižší riziko možnosti legalizace výnosů z trestné činnosti.

## **K bodu 5 (§ 3a až § 3h):**

### § 3a:

Vkládá se nové ustanovení § 3a, které obsahuje obecné podmínky pro udělení devizové licence. Devizovou licenci lze nově udělit pouze k bezhotovostním obchodům s cizí měnou (promptní obchody, při nichž dochází k fyzickému dodání konvertované měny klientovi, případně třetí osobě určené klientem, případně zprostředkování takovýchto obchodů) a k peněžním službám. Tato úprava v částečně pozměněné podobě přejímá stávající právní úpravu obsaženou v § 3 a v § 9 devizového zákona.

Odstavec 4 zachovává původní podmínku bezúhonnosti žadatele a osob, které jsou společníky žadatele, statutárním orgánem žadatele či členy statutárního orgánu žadatele. Bezúhonnost je, stejně jako v minulosti, vyžadována i v případě osob, které budou pro žadatele provádět sjednání a vypořádání bezhotovostních obchodů s cizí měnou. Oproti původní úpravě se nevyžaduje podmínka bezúhonnosti členů dozorčí rady. Nově se stanoví podmínky ve vztahu k tzv. skutečným majitelům budoucího devizového místa a osobám, které budou řídit podnikání žadatele o devizovou licenci, stejně tak jako je tomu v případě registrace ke směnářské činnosti (viz výše). Takovéto osoby musí být osobami způsobilými a řádnými („fit and proper“).

Z možností regulace nabízených AML směrnicí (tj. buď licencování nebo registrace) volí devizový zákon v případě bezhotovostních obchodů s cizí měnou a peněžních služeb formu licence, a to ze dvou důvodů. Za prvé, bezhotovostní obchody s cizí měnou a peněžní služby představují vyšší riziko legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, než je tomu v případě směnářské činnosti, a to proto, že tyto aktivity umožňují účinněji zastřít původ použitých peněžních prostředků. Druhým důvodem je samotná povaha regulované činnosti, která je věcně i technicky komplikovanější než pouhá hotovostní konverze měny. To odůvodňuje potřebu orgánu, který o udělení povolení k bezhotovostním obchodům s cizí měnou či k peněžním službám rozhoduje, na vyšší míru volního uvážení o tom, zda povolení udělit či nikoliv. Z těchto důvodů v případě bezhotovostních obchodů s cizí měnou a peněžních služeb není prostá forma registrace dostačující.

Tento závěr podporuje rovněž Úmluva o potlačování terorismu, která byla dne 9. prosince 1999 přijata Valným shromážděním OSN. Tato úmluva byla zveřejněna ve Sbírce mezinárodních smluv dne 26. ledna 2006, téhož dne vstoupila pro Českou republiku v platnost. Článek 18 odst. 2 úmluvy stanovuje, že „státy – smluvní strany budou spolupracovat při prevenci trestných činů vymezených v článku 2 úmluvy tím, že vezmou v úvahu (a) opatření pro dohled, včetně například udělování licencí, nad všemi subjekty zabývajícími se peněžními převody, (b) proveditelná opatření pro odhalování a sledování fyzické přepravy peněžní hotovosti a dokumentů znějících na doručitele přes hranice, za podmínky striktních záruk pro zajištění řádného použití informací a bez jakéhokoliv kladení překážek volnosti kapitálových pohybů.“

#### § 3b:

Vkládá se nové ustanovení § 3b, které upravuje specifické podmínky pro získání licence k bezhotovostním obchodům s cizí měnou. Ustanovení § 3b je speciální k § 3a.

Žadatelem o udělení devizové licence k bezhotovostním obchodům s cizí měnou může být pouze právnická osoba, jejíž splacený základní kapitál činí nejméně 10 000 000 Kč. Jedná se o podmínku, která byla již dříve vyjádřena ve vyhlášce č. 434/2002 Sb. a nyní, v souladu se zásadou, že práva a povinnosti je možné upravit pouze zákonem, je přenesena do zákona. V případě, že žadatel hodlá bezhotovostní obchody pouze zprostředkovávat a nebude přitom oprávněn přijímat peněžní prostředky ani pokyny klientů, výše splaceného základního kapitálu se nevyžaduje.

Odstavce 2 až 5 rovněž plně replikují původní podmínky stanovené ve vyhlášce č. 434/2002 Sb. I zde tedy pouze dochází k naplnění zásady, aby povinnosti byly stanovovány přímo zákonem. Kromě již dříve vyžadovaných údajů jsou nově vyžadovány též podklady, jichž je zapotřebí k tomu, aby bylo možné dokázat, že skuteční majitelé a osoby řídící podnikání žadatele jsou způsobilé a řádné osoby ve smyslu AML směrnice.

#### § 3c:

Ustanovení § 3c nově stanovuje konkrétní podmínky pro udělení devizové licence k poskytování peněžních služeb, tj. k zprostředkování úhrad do zahraničí a přejímání úhrad ze zahraničí (což zahrnuje i přeshraniční převody definované v § 2 odst. 2 zákona o platebním styku). Žadatelem o udělení této devizové licence může být jak právnická, tak i fyzická osoba, pokud je plnoletá a plně způsobilá k právním úkonům.

Ustanovení § 3c je speciální vzhledem k § 3a. Podmínky stanovené pro získání devizové licence k poskytování peněžních služeb zohledňují požadavky kladené na skutečné majitele a osoby řídící podnikání žadatele; tyto osoby musí být způsobilé a řádné. Zároveň je požadováno doložení údaje o státním občanství žadatele, případně osob, které jsou společníkem žadatele, statutárním orgánem žadatele či členem statutárního orgánu žadatele. Tento požadavek slouží k tomu, aby bylo možné zjistit, zda jsou dotčené osoby bezúhonné.

Nad rámec výše uvedených údajů a listin je podkladem žádosti právnické osoby o devizovou licenci též výpis z obchodního rejstříku či dokument obdobného charakteru. Tento podklad slouží ke zjištění osob, které jsou společníkem žadatele, statutárním orgánem žadatele či členem statutárního orgánu žadatele.

Touto úpravou dochází k vyjasnění podmínek pro získání devizové licence k peněžním službám, které byly původně obsaženy pouze obecně v § 3 odst. 3 devizového zákona. Důraz je kladen zejména na prokázání toho, zda jsou skuteční majitelé a osoby řídící podnikání žadatele osobami způsobilými a řádnými.

### § 3d:

Vkládá se nové ustanovení, které obsahuje ustanovení společná pro oba druhy řízení, tj. pro provádění registrace i pro udělení devizové licence. Odstavec 1 vymezuje, kdo je pro tyto účely považován za bezúhonnou osobu. Jedná se o osoby, které buď spáchaly úmyslný trestný čin, nebo spáchaly nedbalostní trestný čin, který však souvisel se zamýšleným předmětem podnikání, tj. směnářskou činností, bezhotovostními obchody s cizí měnou nebo peněžními službami.

Předložení výpisu z Rejstříku trestů se bude vyžadovat do doby, než si tento dokument bude moci vyžádat sama ČNB na základě novely zákona o Rejstříku trestů, připravované podle usnesení vlády č. 855/2006.

Ustanovení odstavce 3 se vztahuje k požadavku na odpovídající vzdělání řídicích osob. Tato podmínka má zaručit, že osoba řídící podnikání devizového místa bude způsobilá orientovat se v problematice opatření proti praní peněz a financování terorismu a v souvisejících oblastech, a zajistit tak každodenní soulad činnosti devizového místa s těmito opatřeními. Požadavek dosažení odpovídajícího vzdělání je kladen pouze na osoby řídící podnikání devizového místa, skuteční vlastníci jej naplnit nemusí. Za odpovídající vzdělání bude považováno jak jakékoliv vzdělání střední, tak i vzdělání získané praxí, např. pokud žadatel zamýšlenou činnost v minulosti vykonával jako zaměstnanec devizového místa.

V odstavci 4 se zakotvuje povinnost České národní banky vést veřejně přístupný seznam devizových míst a jim udělených povolení. Oproti stávajícímu stavu bude tento seznam obsahovat veškeré držitele platných registrací a devizových licencí, tj. jak právnické, tak i fyzické osoby.

### § 3e

Ustanovení obsahuje povinnosti devizových míst při výkonu směnářské činnosti. I zde platí, že tyto podmínky byly dříve obsaženy ve vyhlášce č. 434/2002 Sb. Přesunutí podmínek výkonu činnosti do devizového zákona odpovídá zásadě, že povinnosti je možné stanovovat pouze zákonem.

Oproti předchozímu stavu se zrušuje povinnost devizového místa vydávat doklad o uskutečněné směně; nově tento doklad musí devizové místo vydat pouze na žádost klienta, a to na základě zákona o ochraně spotřebitele.

K úpravě menšího rozsahu dochází v případě nového ustanovení písm. d), když namísto stávající kartotéky platidel postačí, pokud si devizové místo opatří informace o platných směňovaných platidlech v tištěné nebo elektronické podobě. V této změně lze spatřovat zjednodušení podmínek pro výkon směnářské činnosti, resp. možnost snížení nákladů podnikatelů na výkon této činnosti.

Jisté zpřísnění regulace lze naopak spatřovat v povinnosti vykonávat směnářskou činnost (tj. jak nákup, tak i prodej cizí měny) pouze prostřednictvím osob, které absolvovaly odborný kurz o rozpoznávání platidel podezřelých z padělání nebo pozměňování. Původní právní úprava obsažená ve vyhlášce č. 434/2002 Sb. byla vykládána tak, že tato povinnost se vztahuje jen na osoby provádějící prodej cizí měny v hotovosti. S ohledem na skutečnost, že registrace ke



směnárenské činnosti bude jejího držitele opravňovat jak k nákupu, tak k prodeji cizí měny v hotovosti, jeví se jako věcně nejsprávnější řešení rozšířit povinnost absolvování kurzu i na osoby, jež budou vykonávat nákup cizí měny. Oproti dosavadní právní úpravě však již osvědčení o absolvování kurzu nebude náležitostí žádosti o registraci. V této změně lze naopak spatřovat jisté uvolnění stávající regulace.

#### § 3f:

Ustanovení obsahuje podmínky pro provádění bezhotovostních obchodů s cizí měnou. Devizové místo je povinno zajistit připsání požadované měny v zobchodované výši na účet určený klientem neprodleně po sjednání obchodu, vždy však ve lhůtě dohodnuté s klientem (odst. 2 písm. f)). Z toho vyplývá, že při bezhotovostním obchodu s cizí měnou ve smyslu devizového zákona vždy musí dojít k fyzickému dodání měny konvertované devizovým místem klientovi (nebo klientem určené třetí osobě). Tato změna je podmíněna snahou o vyčlenění takových bezhotovostních obchodů s cizí měnou z devizového zákona, při nichž nedochází k fyzickému dodání podkladového aktiva (tj. měny). Cílem je především odstranit z regulace devizových předpisů spekulativní obchody s cizí měnou. Devizové místo bude moci provádět pouze obchody promptní (spotové). Termínové obchody s měnou jsou podřízeny regulací podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu (viz odůvodnění výše).

Nově je devizové místo oprávněno poukázat konvertované peněžní prostředky jak na účet klienta, tak na účet třetí osoby určené klientem. Další uvolnění regulace spočívá ve skutečnosti, že devizové místo je oprávněno své obchody provádět i prostřednictvím jiných než bankovních účtů.

Pokud se týká ostatních podmínek, stanovených v § 3f, tyto byly původně obsaženy v prováděcím právním předpise (vyhlášce č. 434/2002 Sb.) a nyní jsou zapracovány přímo do textu zákona. K věcné změně podmínek pro výkon licencované činnosti tedy nedochází.

V odstavci 2 písm. l) bodu 3 se nově zavádí a definuje pojem „funkce compliance“. Její vztah k výkonu vnitřní kontroly devizového místa bude vysvětlen v prováděcí vyhlášce k devizovému zákonu. Obecně platí, že osoba zastávající funkci compliance by měla zajišťovat soulad činnosti devizového místa s právními předpisy a vnitřními normami tohoto licencovaného subjektu. Funkce compliance není totožná s vnitřní kontrolou. Vnitřní kontrolu by měli provádět všichni zaměstnanci devizového místa bez ohledu na jejich pracovní náplň, vnitřní kontrolu provádí též osoby řídicí. Výkon funkce compliance je tak součástí vnitřní kontroly prováděné celým devizovým místem.

Odstavec 3 specifikuje podmínky pro výkon činnosti, je-li držitel licence oprávněn bezhotovostní obchody s cizí měnou pouze zprostředkovávat. V takovém případě se uplatní většina podmínek stanovených pro provádění bezhotovostních obchodů s cizí měnou, s výjimkou těch, které mají souvislost s přejímáním peněžních prostředků od klientů.

#### § 3g:

Nové ustanovení stanovuje podmínky pro poskytování peněžních služeb, a to při zachování co nejvyšší volnosti výkonu této činnosti. Odstavec 1 upřesňuje vztah mezi devizovým zákonem a zákonem o platebním styku. Držitel devizové licence k poskytování peněžních služeb je zároveň oprávněn k provádění či zprostředkování peněžních prostředků na území České republiky.

Odstavec 2 specifikuje podmínky pro výkon činnosti. Devizové místo s devizovou licencí k poskytování peněžních služeb je, stejně jako osoba registrovaná ke směnárenské činnosti či držitel devizové licence k bezhotovostním obchodům s cizí měnou, povinen informovat Českou národní banku o změnách v údajích a dokumentech, které byly součástí žádosti o devizovou licenci. Devizové místo je též povinno vykonávat svou činnost pouze v předem evidovaných provozovnách. Stejně jako u směnárenské činnosti, i při poskytování peněžních služeb je devizové místo tuto

činnost povinně provádět pouze prostřednictvím osob, které absolvovaly odborný kurz o rozpoznávání platidel podezřelých z padělání nebo pozměňování, a sledovat změny týkající se přijímaných a vydávaných platidel a jejich nejčastějších padělků. Při stanovení těchto povinností se vychází z toho, že riziko přijetí či vydání padělaných nebo pozměněných peněžních prostředků je v případě poskytovatelů peněžních služeb stejné jako v případě směnářenské činnosti. Na obě činnosti by proto měla být aplikována stejná preventivní opatření.

### § 3h:

Navrhuje se stanovit povinnost všech devizových míst vykonávat registrovanou nebo licencovanou činnost pouze v provozovnách, které byly předem zaevidovány Českou národní bankou. Tato povinnost je obsažena konkrétně též v ustanovení § 3e písm. b), § 3f odst. 2 písm. b) a § 3g odst. 2 písm. b) devizového zákona. Při výkladu pojmu „provozovna“ je třeba vycházet z definice obsažené v zákoně o živnostenském podnikání. Provozovnou se proto vždy rozumí prostor, v němž je živnost provozována. Za provozovnu může být považován i stánek, pojízdná prodejna a obdobné zařízení, či směnářský automat, sloužící k poskytování činností dle devizového zákona. Z výše uvedeného vyplývá, že licencované činnosti nemohou být vykonávány bez provozovny.

Nová úprava nahrazuje původní stav vyjádřený ve vyhlášce č. 434/2002 Sb., kdy devizová místa vykonávající nákup či prodej cizí měny v hotovosti byla povinna tuto činnost vykonávat pouze v provozovnách, jež byly předem schváleny Českou národní bankou jako provozovny vhodné k dané činnosti. Jednalo se tedy o proces, v němž měl rozhodující orgán za použití správního uvážení dospět k názoru, zda je konkrétní provozovna vhodná či nikoliv. Cílem nově navrhované úpravy je pouze zjistit, kde žadatel hodlá podnikat, jaký je jeho vztah k této provozovně a zda provozovna podléhá kolaudaci (tj. o jaký typ provozovny se jedná). Informace o evidovaných provozovnách budou Českou národní bankou využívány především při výkonu devizového dohledu.

Nová úprava obsažená v § 3h zjednodušuje proces evidence provozoven devizových míst. Česká národní banka zaeviduje provozovnu vždy, pokud žadatel předloží požadované doklady. Zároveň dochází ke sjednocení postupu vůči všem devizovým místům, když původní právní úprava vyžadovala schválení provozovny pro nákup a prodej cizí měny, oznámení provozovny pro provádění či zprostředkování bezhotovostních obchodů s cizí měnou; pro poskytování peněžních služeb nebyla otázka provozoven upravena vůbec. Změna přispívá ke sjednocení doposud rozdílných postupů.

Ustanovení odstavce 3 stanovuje možnost změnit či zrušit evidenci provozovny, a to na základě oznámení devizového místa. Zaevidování provozovny může zrušit i Česká národní banka, a to tehdy, pokud zjistí, že devizové místo po stanovenou dobu v provozovně nevykonává registrovanou nebo licencovanou činnost. Smyslem tohoto ustanovení je zajistit, aby evidence provozoven, vedená Českou národní bankou, byla aktualizovaná a úplná.

Ustanovení odstavce 4 má přispět ke snížení administrativní zátěže jak ze strany České národní banky, tak ze strany regulovaných subjektů. Pokud Česká národní banka ve stanovené lhůtě žadateli nesdělí, že jeho žádost o provedení, změnu či zrušení evidence provozovny zamítá, platí, že žádosti se vyhovuje. Takovýto postup je však možný pouze v případě provozoven, kdy se jedná pouze o evidenci prostorů, v nichž devizová místa podnikají. Tento postup nelze uplatnit v případě registrace ke směnářenské činnosti, kdy je vždy třeba dostát požadavkům AML směrnice.

Povinnostem stanoveným v § 3h odpovídají též sankce pro případ, kdy Česká národní banka zjistí, že devizové místo vykonává licencovanou činnost v provozovně, která nebyla předem zaevidována, či pro případ, kdy devizové místo bez odkladu neoznámí České národní bance změnu či zrušení evidované provozovny.

**K bodu 7 (§ 8 odst. 4):**

Dochází k formálnímu zpřesnění, namísto dosavadního oprávnění devizového místa „provést pouze ty operace, které jsou v souladu s devizovými předpisy“ se stanovuje povinnost devizového místa „vykonávat svou činnost v souladu s devizovými předpisy“.

Další změna textu a odstranění poznámky pod čarou, která odkazovala na zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, souvisí se sjednocením nákupu a prodeje cizí měny v hotovosti, přičemž pro výkon činnosti je nově požadována registrace.

**K bodu 8 (§ 8 odst. 6):**

V návaznosti na omezení požadavků na statistické sledování účelu peněžních transakcí dochází s účinností od 1. ledna 2008 vyhláškou č. 205/2007 Sb. ke zrušení vyhlášky, vydané na základě tohoto zmocnění (vyhl. č. 183/2002 Sb., kterou se stanoví postup devizových míst při uskutečňování úhrad do a ze zahraničí a vůči cizozemcům), bez náhrady. V návaznosti na zrušení vyhlášky bez náhrady a s ohledem na čl. 79 odst. 3 Ústavy je třeba zrušit i uvedené zákonné ustanovení upravující zmocnění na vydání prováděcího předpisu. Proto se navrhuje provést potřebnou úpravu v rámci návrhu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a využít příležitosti souběžně probíhající změny zákona o České národní bance.

**K bodu 9 (§ 9):**

Vzhledem k tomu, že obsah § 9 je v pozměněné podobě zapracován do nově navrhovaných ustanovení, je bez náhrady zrušen.

**K bodu 10 (§ 22 až 24):**

§ 22

Nové znění odstavce 1 vymezuje přehledněji celou škálu možností devizového orgánu, zjistí-li, že došlo k porušení devizových předpisů. K faktické změně až na výjimku v písm. d) nedochází, jedná se pouze o sloučení postupů uvedených původně v § 22 odst. 1 a 3 devizového zákona. Nově je zaváděna možnost devizového orgánu při zjištění porušení devizových předpisů změnit rozsah a podmínky již udělené devizové licence či zrušit stávající registraci.

S ohledem na sjednocení činnosti nákupu a prodeje cizí měny v hotovosti, kterou je nově možné vykonávat pouze na základě registrace, se z odstavce 2 odstraňují slova „koncesní listině ke směnářské činnosti“. Z téhož důvodu se odstraňuje původní znění odstavce 4.

V odstavci 3 se nově zavádí povinnost regulovaných subjektů informovat devizový orgán o způsobu odstranění zjištěných nedostatků. Tato povinnost má sloužit ke zjištění, zda regulovaný subjekt splnil opatření k nápravě uložené v souladu s § 22 odst. 1.

V odstavci 4 dochází ke zpřesnění obsahu individuálního právního aktu, jímž devizový orgán rozhoduje o sankci ve formě pozastavení činnosti. V zájmu vyšší právní jistoty regulovaných subjektů je devizový orgán povinen v takovém rozhodnutí uvést jak dobu, po kterou se činnost pozastavuje, tak rozsah, ve kterém dochází k tomuto omezení.

S ohledem na ustanovení § 27 a 28 zákona č. 500/2004 Sb., správního řádu, se v odst. 5 nově upravuje okruh účastníků řízení podle odstavce 1.

§ 23:

Původní ustanovení obsahovalo sankce za jednotlivé devizové delikty. V souladu s novou koncepcí správního trestání byly sankce za jednotlivé delikty konkretizovány a jsou uvedeny v ustanoveních § 26 až 29.

Novelizované ustanovení § 23 obsahuje řešení otázek souvisejících se změnou devizové licence. Původní znění devizového zákona umožňovalo změnu devizové licence pouze jako sankci za porušení devizových předpisů. Takovéto ustanovení však naprosto nevyhovovalo potřebám devizových míst. Nově se proto uvádí, že devizovou licenci může Česká národní banka změnit jak v rámci řízení o porušení devizových předpisů, tak na žádost devizového místa, a stanovuje se postup při změně devizové licence (odstavec 3).

#### § 24:

Původní znění tohoto paragrafu řešilo otázky spojené se splatností, vybíráním, vymáháním a příjemcem pokuty za porušení devizových předpisů. Tyto otázky jsou nyní obsaženy v § 29 devizového zákona.

Nové ustanovení § 24 se zabývá otázkami souvisejícími se zrušením registrace nebo odejmutí devizové licence. Původní znění devizového zákona umožňovalo České národní bance odejmutí devizové licence pouze jako sankci za porušení devizových předpisů. Takovéto ustanovení však naprosto nevyhovovalo potřebám držitelů devizové licence. Držitel devizové licence je, kromě povinností stanovených devizovými předpisy, povinen plnit povinnosti vyplývající též ze zvláštních norem, a to především ze zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů a zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcích. S ohledem na tyto normy je třeba připustit, aby subjekt, který již nadále registrovanou nebo licencovanou činnost nevykonává, měl možnost se uděleného oprávnění a s ním souvisejících povinností zprostit. Registraci nebo devizovou licenci je tedy nově možné zrušit či odejmout jak v rámci sankčního řízení, tak i na žádost jejího držitele.

#### **K bodu 10 (§ 24a):**

Nové ustanovení § 24a řeší situaci, kdy devizové místo – fyzická osoba zemře nebo devizové místo – právnická osoba zanikne. V takovém případě udělená registrace nebo devizová licence zaniká. Toto ustanovení doplňuje § 3 odst. 3 a § 3a odst. 3, které mimo jiné stanovují, že provedená registrace nebo vydaná devizová licence nepřechází na právního nástupce.

#### **K bodu 11 (§ 25 až 28):**

Ustanovení § 25 až 28 obsahují novou úpravu trestání devizových deliktů, která odpovídá koncepci správního trestání Ministerstva vnitra. Jako nejvíce společensky nebezpečné jsou hodnoceny ty správní delikty, jež jsou páčány při depozitní povinnosti a v době nouzového stavu v devizovém hospodářství. Tyto delikty je možné potrestat peněžitou pokutou až do výše 20 000 000 Kč. Vysokou společenskou nebezpečnost s sebou nesou též delikty neoprávněného podnikání, v těchto případech může devizový orgán uložit sankci až do výše 5 000 000 Kč (jedná-li se o směnárenskou činnost, k níž je třeba registrace) nebo až do výše 10 000 000 Kč (jedná-li se o činnosti, k nimž je třeba devizová licence).

#### § 25:

Nové ustanovení § 25 obsahuje správní delikty, jichž se může dopustit právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba bez ohledu na to, zda se je devizovým místem či nikoliv.

#### § 26:

Ustanovení § 26 upravuje okruh správních deliktů, jichž se může dopustit pouze devizové místo, a to při plnění oznamovací povinnosti či při výkonu činnosti regulované devizovým zákonem. V této skupině se jako nejvíce společensky nebezpečné jeví delikty, jichž se může dopustit držitel devizové licence k bezhotovostním obchodům s cizí měnou. Za tyto delikty je možné uložit sankci až do výše 10 000 000 Kč. Při deliktech, které souvisí se směnárenskou činností či poskytováním peněžních služeb, může devizový orgán uložit pokutu až do výše 1 000 000 Kč; v ostatních případech až do výše 500 000 Kč.

§ 27:

Ustanovení upravuje přestupky fyzických osob. Stejně jako v případě správních deliktů právnických osob a podnikajících fyzických osob jsou nejpřísněji hodnoceny delikty spáchané při depozitní povinnosti a v době nouzového stavu v devizovém hospodářství.

§ 28:

Ustanovení § 28 obsahuje principy, které jsou společné všem devizovým deliktům. O deliktech proti devizovému zákonu rozhoduje Česká národní banka, a to jak v řízení v prvním stupni (odst. 4 § 28), tak i ve stupni druhém (dle zákona o České národní bance).

**K bodu 12 (§ 30):**

Ustanovení § 30 obsahuje výčet rozhodnutí, u nichž podaný rozklad nemá odkladný účinek. Toto ustanovení de facto neobsahuje věcnou změnu, jedná se o přesun z původního § 22 odst. 6. Nově je mezi rozhodnutí, proti kterým nemá podaný rozklad odkladný účinek, zahrnováno i rozhodnutí o změně rozsahu a podmínek vydaného povolení (tuto možnost původní devizový zákon vůbec neupravoval).

**K bodu 13 (§ 30a):**

Ustanovení § 30a obsahuje zmocnění České národní banky k vydání prováděcí vyhlášky a nahrazuje tak původní § 9 devizového zákona.

**Čl. XX - přechodná ustanovení:**

S ohledem na nové povinnosti a nutnost změn některých dosavadních povolení je třeba v přechodných ustanoveních určit zejména přiměřenou lhůtu ke splnění povinností.

Přechodné období (9 měsíců) pro osoby, které na základě devizové licence vydané podle dosavadních předpisů obchodují s investičními nástroji, (v praxi jde především o finanční či měnové deriváty - forwardy, swapy, rozdílové kontrakty na měnu apod.), nebo ve vztahu k nim poskytují další služby, které odpovídají investičním službám dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, je řešeno v rámci novely zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

K části dvacáté první – změna zákona o platebním styku

**K bodu 1 a 2:**

Jde o legislativně technickou úpravu.

**K bodu 3 (§ 2a):**

Ustanovení promítá do zákona o platebním styku princip čl. 36 odst. 1 AML směrnice. Provádění nebo zprostředkování převodů peněžních prostředků je nově podmíněno udělením licence, není-li převádějící instituce držitelem bankovní nebo jednotné licence (banky), povolení (družstevní záložny), anebo nevykonává-li tuto činnost na základě zákona (např. Česká pošta s. p.).

Podle tohoto ustanovení budou licencovány jen osoby, které budou provádět nebo zprostředkovávat převody v české měně na území České republiky. Přeshraniční převody budou prováděny na základě devizové licence podle devizového zákona.

Vzhledem k požadavkům, které jsou AML směrnicí kladeny na posuzování skutečných majitelů a osob řídících podnikání žadatele a s ohledem na rizikovitost zneužití k praní peněz či financování terorismu, se u této služby stejně jako u

obdobné devizové služby podle devizového zákona „peněžní služby“ volí forma licencování.

**K bodu 4 (§ 13a až 13e):**

§ 13a:

Ustanovení stanoví podmínky pro udělení licence. Vychází přitom plně z čl. 36 odst. 2 AML směrnice, jak je odůvodněno v komentáři ke změně devizového zákona.

Pojem „skutečný majitel“ je definován jak v AML směrnici (čl. 3 odst. 6), tak bude nově upraven v zákoně o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Pojem „způsobilý a řádný“ interpretuje zákon dvěma podmínkami – bezúhonností dané osoby a podmínkou odpovídajícího vzdělání.

Bezúhonnost je posuzována ve vztahu k trestným činům spáchaným úmyslně nebo z nedbalosti, přičemž u nedbalostních trestných činů se vyžaduje souvislost skutkové podstaty s předmětem podnikání.

Bezúhonnost se prokazuje výpisem z evidence Rejstříku trestů, u zahraničních fyzických osob obdobným dokladem. Návrh vychází ze skutečnosti, že po změně legislativy nastíněné usnesením vlády č. 855 ze dne 12. července 2006 bude ČNB oprávněna si výpis z evidence Rejstříku trestů sama opatřit. Zahraniční fyzické osoby budou mít povinnost doklad předložit.

Odpovídající vzdělání je charakterizováno schopností provádět licencovanou činnost a plnit s tím spojené povinnosti. Kvalifikace získaná v EU bude uznávána v souladu s příslušným zákonem.

§ 13b:

Stanoví další náležitosti, které musí obsahovat žádost o udělení licence, nad rámec těch, které stanoví pro podání správní řád v § 37. Jsou jimi některé další údaje o žadateli, zejména pak údaje osob, které řídí nebo budou řídit podnikání žadatele, nebo údaje skutečných majitelů žadatele.

Listinné dokumenty a doklady, které jsou požadovány, jsou minimalizovány. Správní orgán však musí být obeznámen se základními údaji o podnikání žadatele. Jedná se o dokumenty, které jsou běžně požadovány ve všech licenčních řízeních.

§ 13c až 13e:

ČNB bude provádět dohled nad dodržováním podmínek, za nichž udělila licenci. V případě zjištění porušení těchto podmínek obsahuje ustanovení o opatření k nápravě.

Další ustanovení logicky zahrnuje případy, kdy ČNB odejme licenci povinně ze zákona, a dále okolnosti zániku licence.

**K bodu 5 (§ 31a odst. 4):**

Úprava je v souladu s novou koncepcí správního trestání podle požadavků Ministerstva vnitra.

**K bodu 6 (§ 34a odst. 1):**

Do ustanovení o správních deliktech se doplňuje správní delikt navazující na povinnosti převádějících institucí mít licenci k provádění nebo zprostředkovávání převodů peněžních prostředků.

**K bodu 7 (§ 34a odst. 9):**

Doplňuje se rovněž výše pokuty udělené za nový správní delikt. Přitom je snaha zachovat stejnou logiku jako v dosavadním platném ustanovení.

**K bodu 8 a 9 (§ 34b odst. 6 a 7):**

Shodně s devizovým zákonem a v souladu s novou koncepcí správního trestání se doplňují společná ustanovení ke správním deliktům.

**K bodům 10 až 12 (§ 35 odst. 1, 3 a 7):**

Jde o legislativně technickou úpravu.

**Čl. XXII - přechodné ustanovení**

Přechodné ustanovení upravuje povinnost žádat o licenci podle zákona o platebním styku subjekty, které tuto činnost dosud provozovaly jako volnou, a to ve lhůtě shodné s obdobnou úpravou v devizovém zákoně.

**K části dvacáté druhé – změna zákona o České národní bance**

**K bodům 1, 2 a 4:**

Změna souvisí se zrušením vyhlášky č. 434/2002 Sb., která mimo jiné stanovovala povinnost devizových míst, která nejsou bankami, postupovat dle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, a dle vyhlášky č. 37/1994 Sb., kterou se stanoví postup při příjmu peněz a nakládání s nimi a při poskytování náhrad za necelé a poškozené bankovky a mince v případě, že příjemce má podezření, že předložené bankovky nebo mince jsou padělané nebo pozměněné. Protože se jedná o povinnost, měla by tato být vyjádřena přímo zákonem.

**K bodu 3:**

Vyhláška č. 205/2007 Sb., kterou se zrušují některé vyhlášky České národní banky, zrušuje mimo jiné i vyhlášku č. 514/2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad, potřebných pro sestavování platební bilance České republiky. Tato vyhláška byla vydána na základě stávajícího zmocňovacího ustanovení § 41 odst. 6 zákona o České národní bance.

V návaznosti na zrušení vyhlášky bez náhrady a s ohledem na čl. 79 odst. 3 Ústavy je třeba zrušit i uvedené zákonné ustanovení upravující zmocnění na vydání prováděcího předpisu. Proto se navrhuje provést potřebnou úpravu v rámci návrhu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a využít příležitosti souběžně probíhající změny zákona o České národní bance

**K části dvacáté třetí – změna živnostenského zákona**

**K bodu 1 a 10:**

Směnárenská činnost byla dosud dělena na licencovanou, která umožňovala neomezeně nákup i prodej cizí měny, s úpravou v devizovém zákoně, a koncesovanou, která umožňovala pouze „nákup cizí měny, tj. bankovek, mincí nebo šeků v cizí měně, za bankovky, mince nebo šeky v české měně“. Nově se navrhuje v novele devizového zákona upravit jednotnou registraci pro směnárníky a z toho důvodu se navrhuje směnárenskou činnost jako činnost koncesovanou ze živnostenského zákona vypustit.

**K bodu 2 a 5 až 9:**

Legislativně-technické změny, související s body 3 a 4.

**K bodu 3 a 4:**

Navrhuje se upravit ustanovení, které od roku 2004 duplicitně upravovalo povinnost identifikace klienta při výkupu použitého zboží nebo zboží bez dokladu nabytí; identifikace klienta systémově patří do zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, kde je již vyřešena jak ve stávajícím, tak v navrhovaném zákoně. Zachovává se identifikace „předmětu obchodu“, jehož pojem se v odst. 4 upravuje shodně se zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (i pro kulturní památky a předměty kulturní hodnoty). Živnostenské úřady budou dále plnění těchto povinností kontrolovat a sankcionovat podle § 65 živnostenského zákona

**Čl. XXV - přechodná ustanovení:**

Navrhuje se upravit postup v řízeních, která byla zahájena podle dosud platného živnostenského zákona; úprava souvisí s úpravou přechodných ustanovení u návrhu novely devizového zákona.

**K části dvacáté čtvrté – změna zákona o správních poplatcích**

Navrhuje se stanovit jednotnou přiměřenou sazbu správního poplatku za provedení tzv. „zprostředkované identifikace“ podle § 10 zákona návrhu o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; dosud bylo pouze dovozováno použití položky č. 4 části I stávajícího sazebníku se sazbou 30 Kč/str.

**K části dvacáté páté - změna zákona o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky**

**K bodu 1:**

Upřesnění názvů příslušných právních předpisů.

**K bodu 2:**

V případě plnění oznamovací povinnosti daňového poradce přímo vůči Komoře daňových poradců, jak je navrhováno v zákoně o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, by byl poradce vyjmut z přímé kontrolní pravomoci Finančního analytického útvaru Ministerstva financí a nedopadala by na něho ani sankční ustanovení zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tj. ustanovení o přestupcích a správních deliktech). Navrhuje se, aby tuto kontrolní pravomoc převzala Komora, a to v souladu s návrhem § 53 zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, který by odkazoval na kárnou pravomoc Komory. V té souvislosti je tak nutné výslovně upravit možnost uložení disciplinárního opatření nejen za porušení povinností zákona č. 523/1992 Sb., ale také povinností zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

**K bodu 3:**

Technická úprava textu v § 12 odst. 1 písm. b) je jen sjednocení se skutečným stavem, na který doposud nereagovala žádná z novel zákona č. 523/1992 Sb.



### K části dvacáté šesté - změna exekučního řádu

#### **K bodu 1:**

Rozšiřuje se oprávnění komory ke kontrole plnění povinností soudním exekutorem i v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Podrobnosti budou řešeny vnitřními předpisy Exekutorské komory ČR.

#### **K bodu 2:**

Upřesnění názvů příslušných právních předpisů.

#### **K bodu 3:**

Úprava možnosti postihu soudního exekutora komorovými orgány se navrhuje rozšířit obecně na porušení povinností, které pro něj vyplývají i z jiných zákonů, tedy včetně zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

### K části dvacáté sedmé - změna zákona o auditorech

#### **K bodu 1:**

Upřesnění názvů příslušných právních předpisů.

#### **K bodu 2 až 4:**

Jedná se o úpravu možnosti postihu auditora nebo auditorské společnosti komorovými orgány při porušení povinností podle navrhovaného zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Úprava je obdobná úpravě popsané v části dvacáté páté.

### K části dvacáté osmé – změna notářského řádu

V notářském řádu se upřesňují názvy příslušných právních předpisů.

### K části dvacáté deváté - účinnost

Datum účinnosti se navrhuje na základě transpoziční povinnosti AML směrnice, prováděcí směrnice a lhůty k adaptaci na základě nařízení o informacích doprovázejících bezhotovostní platby shodně s návrhem zákona některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; vzhledem k provázanosti se předpokládá schválení společným hlasováním.

**V Praze dne 4. prosince 2007**

**předseda vlády**

**Ing. Mirek Topolánek**

**ministr financí**

**Ing. Miroslav Kalousek**