

Legalizace výnosů z trestné činnosti ve světle povinnosti identifikace a kontroly

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá problematikou legalizace výnosů z trestné činnosti a některými opatřeními proti ní. Z těchto opatření jsou v práci reflektovány dvě z povinností uložených podle AML zákona povinným osobám, tedy povinnost identifikovat klienta a povinnost kontroly klienta. Jde o povinnosti zcela základní a nezbytné pro účinné zabraňování legalizaci výnosů z trestné činnosti. Základní otázky, které jsou v práci položeny, jsou jednak je-li okruh povinných osob nastaven v dostatečné šíři a zda je okruh případů, v nichž mají být povinnosti vykonány nastaven odpovídajícím způsobem. Práce pracuje zejména s hlavní tezí, že pro to, aby bylo nastavení těchto povinností účinné, je nutné znát způsoby, jimiž k páčání této činnosti dochází. Proto pro krátkém uvedení do problematiky z hlediska historie a dalších souvislostí následuje část práce věnovaná metodám, které jsou k páčání zneužívány. Z části jde o problematiku dobře známou, avšak v důsledku značného vývoje v této oblasti jsou určité aspekty poměrně nové. Celkem novou záležitostí v je možnost zneužití prostředí kryptoměn, proto jí je práci věnována značná pozornost. Po části věnované metodám legalizace výnosů z trestné činnosti je v práci rozebrána právní úprava povinností identifikace a kontroly. Práce se věnuje především české právní úpravě s určitými přesahy do evropské úpravy. Každé z těchto povinností je věnována samostatná část práce a zároveň jim předchází společná obecná část, v níž jsou rozebrány aspekty oběma povinnostem společné. V poslední části práce pak dochází k porovnání poznatků o tom, jak je tato trestná činnost páčána s tím, jak je na ní reagováno prostřednictvím těchto povinností. Hlavní pozornost je věnována tomu, kdy mají být tyto povinnosti vykonány, tedy předpokladům, jejichž naplnění je důvodem pro jejich výkon. Taktéž i okruhu osob, kterým mají být tyto povinnosti uloženy. Závěrečná část práce tak hodnotí současnou právní úpravu a zároveň upozorňuje na nalezené nedostatky, se zaměřením na oblast kryptoměn. Na tyto nedostatky pak navrhuje možná řešení, která by měla přispět k řešení problému, který představují.

Klíčová slova: Legalizace výnosů z trestné činnosti, povinnost identifikace, povinnost kontroly.