

SVĚTOVÁ BANKA

MEZINÁRODNÍ MĚNOVÝ FOND

ČESKÁ REPUBLIKA

**Zpráva o dodržování standardů a kodexů
a Doporučení FATF proti praní špinavých peněz
a financování terorismu**

Připraveno víceprezidenstvím pro finanční sektor Světové banky
a odborem měnových a finančních systémů Mezinárodního měnového fondu

..

9. prosinec 2003

PROVÁDĚCÍ SHRNU TÍ

Tato zpráva shrnuje hodnocení dodržování 40 Doporučení FATF proti praní peněz a 8 Zvláštních doporučení FATF pro potírání financování terorismu (40 + 8 doporučení FATF) v České republice, na základě jednání konaných v České republice, odpovědí na dotazníky a ostatních úřady poskytnutých dokumentech.

Česká republika dosáhla v posledních pěti letech velmi významného pokroku v uvádění režimu proti praní špinavých peněz do souladu s mezinárodními standardy. Obecně, je zde zaveden komplexní právní a institucionální rámec a Česká republika je v náležitém souladu se 40 Doporučeními proti praní peněz.

Několik nedostatků bylo shledáno v oblasti boje proti financování terorismu a dohledu nad souladem s pravidly proti praní peněz a financování terorismu v sektoru pojišťovnictví. Nicméně jsou připravovány legislativní změny, které, pokud budou přijaty, uvedou Českou republiku do lepšího souladu se 40 + 8 Doporučeními FATF. *Kromě toho hodnocení poukázalo na absenci výsledků orgánů činných v trestním řízení v oblasti stíhání případů praní peněz, jejich odsouzení a navrácení majetku.*

Obsah	Stránka
Zkratky	3
I. Úvod	4
II. Informace a metodika použité při hodnocení	4
II. Hlavní zjištění.....	4
A. Trestněprávní opatření a mezinárodní spolupráce	5
B. Preventivní opatření pro finanční instituce	7
C. Souhrnné hodnocení souladu s Doporučeními FATF	9
Textové tabulky	
1. Doporučený akční plán ke zlepšení souladu s doporučeními FATF	10
2. Další doporučené akce	11

ZKRATKY

zákon proti praní peněz	zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti
ČBA	Česká bankovní asociace
ČNB	Česká národní banka
KCP	Komise pro cenné papíry
ÚDDZ	Úřad pro dohled nad družstevními záložnami
FATF	Finanční akční výbor proti praní peněz (Financial Action Task Force on Money Laundering)
FAÚ	Finanční analytický útvar
FIU	finanční zpravodajská jednotka
FT	financování terorismu
IAE	nezávislý expert na otázky praní peněz a financování terorismu
MOU	Memorandum o porozumění (tzv. Memorandum of Understanding)
ÚOOÚ	Úřad na ochranu osobních údajů
RRB OSN	Rezoluce Rady bezpečnosti OSN

I. ÚVOD

1. Tato Zpráva o dodržování standardů a kodexů pro 40 Doporučení FATF proti praní peněz a 8 Zvláštních doporučení proti financování terorismu byla připravena týmem, sestávajícím z pracovníků Mezinárodního měnového fondu a Světové banky a nezávislého experta, nepodléhajícího dohledu Světové banky a Mezinárodního měnového fondu, který byl vybrán ze seznamu expertů pro hodnocení prosazování trestního práva a finančních aktivit, u kterých není obezřetností regulace.¹
2. Zpráva poskytuje přehled úrovně dodržování 40 + 8 Doporučení FATF a dává doporučení k jeho zlepšení. Názory, vyjádřené v tomto dokumentu, jsou názory hodnotícího týmu a nemusí nutně odrážet názory vlády České republiky či vedení MMF nebo Světové banky.

II. INFORMACE A METODIKA POUŽITÉ PRO HODNOCENÍ

3. Při přípravě podrobného hodnocení posoudili pracovníci Banky a Fondu příslušné zákony a nařízení v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a fungování systémů dohledu a regulace v oblasti odrazování od praní peněz a financování terorismu ve finančních institucích, u kterých je prováděna obezřetností regulace. Nezávislý expert, který není pod dohledem pracovníků Banky a Fondu, přezkoumal možnosti a implementaci systémů vymáhání trestního práva. Hodnocení je založeno na informacích dostupných v době, kdy bylo hodnocení dokončeno, tj. 6. června 2003.

III. HLAVNÍ ZJIŠTĚNÍ

4. České úřady učinily v posledních pěti letech význačný pokrok, pokud jde o uvedení režimu proti praní peněz do souladu s evropskými a mezinárodními standardy. V České republice mohou být standardy proti praní peněz zpětně sledovány do roku 1996, kdy vstoupil v platnost zákon č. 61/1996 Sb. z 15. února 1996, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (zákon proti praní peněz). O té doby provedly české úřady mnoho významných kroků k doplnění právního a institucionálního rámce pro boj proti praní peněz a začaly s konkrétním uplatňováním režimu proti praní peněz v různých příslušných oblastech finančního sektoru. Další vládní snahy o zlepšení právního a institucionálního rámce boje proti praní peněz v zemi a efektivního dohledu vyústily v přijetí důležité legislativy. Tyto nové legislativní iniciativy představují významný pokrok a uvedly Českou republiku do souladu s většinou požadavků standardů FATF proti praní peněz. Úřady v současné době připravují další novely k posílení legislativy proti financování terorismu, která dosud není v souladu se standardy FATF proti financování terorismu.

¹ Hodnocení bylo provedeno paní Maud Bökkerink (MMF), panem Alainem Damaisem, paní Bess Michael a paní Tracy Tucker (SB), a nezávislým expertem na praní peněz, panem Bodewijnem Verhelstem (zástupcem ředitele belgické finanční zpravodajské jednotky CTIF-CFI). V průběhu Zprávy jsou části hodnocení nezávislého experta vytištěny proloženým písmem.

5. Vláda vytvořila různé kompetentní úřady k zajištění efektivní implementace těchto zákonů. Hlavní instituce, odpovědné za plnění těchto povinností jsou: Finanční analytický útvar (FAÚ), policie a státní zastupitelství. Česká národní banka, Ministerstvo financí a Komise pro cenné papíry (KCP) jsou hlavními finančními regulátory, a společně s FAÚ hrají rozhodující úlohu při monitorování souladu bank, pojišťoven, obchodníků s cennými papíry a dalších subjektů s kritérii proti praní peněz a financování terorismu.

A. Trestněprávní opatření a mezinárodní spolupráce

6. Jsou zde zavedena zákonná ustanovení upravující trestný čin praní peněz a to způsobem, který se ve velké míře shoduje se standardy FATF. Rozsah trestného činu praní peněz se ale zdá být užší, než jak je zakotveno v Úmluvě OSN proti nedovolenému obchodování s omamnými a psychotropními látkami z roku 1988 (Vídeňská konvence), Úmluvě o praní, vyhledávání, zadržování a konfiskaci výnosů ze zločinu z roku 1990 (Štrasburská úmluva) a Úmluvě OSN proti nadnárodnímu organizovanému zločinu z roku 2000 (Palermská úmluva). Mise doporučuje, aby definice trestného činu praní peněz byla uvedena do souladu s definicí obsaženou ve výše zmíněných úmluvách. Kromě toho zde není konkrétní a výslovná úprava trestného činu financování terorismu, což by příslušné úřady měly urychleně napravit.
7. Jsou zde zavedena opatření ke konfiskaci výnosů z trestného činu nebo majetku použitého k financování terorismu, jestliže výnosy z trestného činu nebo majetek mají vazbu na trestné činy související s terorismem. Není zde ale ustanovení zavádějící povinnou a systematickou konfiskaci nebo propadnutí předmětu trestného činu, tj. vypraných peněz nebo majetku, což může vést k situaci, kdy předmět trestného činu nebude zkonfiskován či zabaven. Úřady by měly zvážit doplnění takovýchto mandatorních opatření do již existujícího režimu konfiskací a zabavování. *Měl být rovněž řešen nedostatek specifické a položkové statistiky praní peněz a financování terorismu, vztahující se k zadržování a konfiskaci.*
8. Česká republika podepsala několik mezinárodních úmluv, ale jejich ratifikace je nadále problémem. Česká republika podepsala a ratifikovala Vídeňskou úmluvu. Palermská úmluva a Mezinárodní úmluva OSN o potlačování financování terorismu byly podepsány, ale nebyla dokončena ratifikace a plná implementace
9. Česká republika poskytuje širokou škálu mezinárodní spolupráce a právní pomoci významnému počtu partnerů z celého světa. Úřady mohou pomáhat zahraničním partnerům na základě řady existujících multilaterálních a/nebo bilaterálních smluv nebo úmluv. *Aby se dále mohla zlepšit mezinárodní spolupráce, měl by FAÚ být schopen spolupracovat se zahraničními partnery na základě reciprocity, i v případě neexistence mezinárodní smlouvy nebo úmluvy. Jestliže bude schválena, umožní novela zákona proti praní peněz Finančnímu analytickému útvaru plně spolupracovat se zahraničními partnery na základě reciprocity.*
10. pokud jde o zmrazování majetku podezřelého ze vztahu k terorismu, orgány dohledu a FAÚ rozesílají finančním institucím seznamy osob a organizací majících vztah k terorismu, vydávané OSN a Evropskou unií. Zdá se ale, že české úřady dosud nejsou plně schopny bezodkladně zmrazit finanční prostředky nebo majetek teroristů a těch,

kteří financují terorismus a teroristických organizací, v souladu s Rezolucemi Rady bezpečnosti OSN. Mise proto doporučuje, aby české úřady urychleně novelizovaly legislativu, aby umožnila bezpodmínečné zmrazení finančních prostředků a majetku v souladu s Rezolucemi Rady bezpečnosti OSN a Zvláštním doporučením FATF č. III..

11. Příslušné úřady v současné době pracují na klíčových návrzích legislativních reforem, aby se podařilo uvést režim proti praní peněz a financování terorismu do plného souladu s požadavky nutnými pro přidružení České republiky k Evropské unii. Většina problémů, identifikovaných v této zprávě, je řešena legislativními změnami, které jsou připravovány a měly by vstoupit v platnost v roce 2004. Mise vítá a podporuje snahy vedoucí k jejich závěrečnému přijetí. Úřady především připravují novely legislativy, které obsahují: (i) zavedení trestného činu financování terorismu, (ii) zavedení trestní odpovědnosti právnických osob, a (iii) schválení dalších opatření, týkajících se boje proti financování terorismu.
12. Česká republika ustavila Finanční analytický útvar v roce 1996. Tento útvar splňuje definici FIU Egmontské skupiny. Hlavním úkolem FAÚ je přijímat, analyzovat a předávat oznámení o podezřelých obchodech od finančních institucí. FAÚ je členem Egmontské skupiny od roku 1997 a spolupracuje s významným počtem partnerů. FAÚ se aktivně podílí na zvyšování informovanosti a vzdělávacích aktivitách v oblasti boje proti praní peněz. FAÚ však dosud nevydal žádnou příručku pro finanční instituce, která by jim pomáhala identifikovat podezřelé obchody a měl by vydání takovýchto instrukcí zvážit.
13. *Systém hlášení podezřelých obchodů dosáhl přijatelné úrovně. FAÚ, jakožto zkušená finanční zpravodajská jednotka, adekvátně plní svou selektivní a podpůrnou funkci tak, jak vyžaduje zákon. Cenná práce FAÚ se však bohužel dosud nesetkala s účinnou odezvou ze strany orgánů činných v trestním řízení. Necháme-li stranou jeho povinnosti dohledu a podle počtu oznámení o podezřelých obchodech se FAÚ zdá být přiměřeně vybaven k výkonu své analytické funkce. FAÚ by se však měl snažit efektivněji řídit své dostupné zdroje a urychlit analytický proces, v případech kdy není závislý na vnějších faktorech, které nemůže ovlivnit. Pro vlastní hodnocení systému oznamování podezřelých obchodů by bylo prospěšné, kdyby zde existovaly podrobnější statistické údaje o výkonu a charakteristických znacích všech složek, zapojených do boje proti praní peněz.*
14. Orgány policie a státní zastupitelství jsou schopny používat široký okruh vyšetřovacích technik (podle pravidel stanovených trestním řádem) a jsou schopny získat výpisy z bankovních účtů a záznamy o finančních transakcích. *Zpětné vystopování majetku k určitému predikativnímu trestnému činu (zejména pokud byl spáchán v zahraničí) bylo shledáno jako hlavní problém v oblasti vyšetřování případů praní peněz. Celní orgány monitorují přeshraniční převozy hotovosti a instrumentů na doručitele hodnotě přesahující 350.000,- Kč, jež jsou povinně nahlašované, ale nemohou zadržet prostředky, které jsou pod stanovenou hodnotu, i kdyby okolnosti vzbuzovaly podezření z nelegálních výnosů.*
15. *Třebaže se právní zdroje zdají být dostatečně adekvátní a systém boje proti praní peněz má všechny komponenty fungující, je zde zřetelná totální absence jakýchkoliv výsledků orgánů činných v trestním řízení ve smyslu trestního stíhání praní peněz, odsouzení a navrácení majetku. Tato záležitost vzbuzuje vážné obavy a měla by být bezodkladně řešena. Byly již provedeny snahy o nápravu situace, a to vytvořením specializované*

policejní jednotky pro boj proti praní peněz a založení mezíresortní pracovní skupiny (Clearing House), ale stále je zde ještě potřeba specializovaného vzdělávání, především pro oblast soudnictví. Kromě změn v mentalitě a otevření se novým pojmům a přístupům je důležité vytvořit precedenty a soudní praxi, aby bylo možno otestovat dostatečnost úpravy trestného činu praní peněz a zjistit postoje soudů k důkazním požadavkům. Kromě toho, tresty za praní peněz se nezdají být dostatečně přiměřené a odrazující a mělo by dojít k jejich zvýšení, aby byly v souladu s mezinárodními standardy. Co se týče boje proti financování terorismu, trestní stíhání a právní pomoc jsou stále ohroženy neexistencí formální a komplexní právní úpravy. Jinak je ale mezinárodní spolupráce ve všech svých formách funkční.

B. Preventivní opatření pro finanční instituce

16. FAÚ byl určen jako hlavní orgán, který je zodpovědný za kontrolu souladu finančních institucí se zákonem proti praní peněz. Kromě toho, od roku 2000 mají rovněž Česká národní banka, Komise pro cenné papíry a Úřad pro dohled nad družstevními záložnami zákonem proti praní peněz stanovenou povinnost kontrolovat soulad bank, investičních společností, investičních fondů, penzijních fondů, obchodníků s cennými papíry a družstevních záložen se zákonem proti praní peněz. FAÚ provádí u bank, obchodníků s cennými papíry a družstevních záložen ad hoc kontroly plnění zákonných požadavků proti praní peněz a financování terorismu, většinu kontrol ale ponechává na ČNB, KCP a ÚDDZ.
17. Tým si povšiml nedávných pozitivních snah a zlepšení, provedených ČNB, která zvýšila počet kontrol na místě, zaměřených na boj proti praní peněz, a vydala Opatření ČNB k vnitřnímu řídicímu a kontrolnímu systému banky v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti. KCP od roku 2002 začlenila problematiku boje proti praní peněz do kontrol obchodníků s cennými papíry na místě i na dálku. FAÚ má velký počet subjektů, spadajících pod jeho kontrolu a postrádá dostatečné lidské zdroje, aby mohl uspokojivě vykonávat své povinnosti. Proto by pro FAÚ bylo prospěšné zvýšení lidských zdrojů, zejména pokud jde o jeho kontrolní funkci.
18. Regulace a dohled ohledně praní peněz a financování terorismu v oblasti pojišťovnictví jsou nedostačující a potřebují posílit. Dohled nad pojišťovnami, Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění, který je součástí MF, nezaměřuje své kontroly na boj proti praní peněz a financování terorismu, neboť mu to zákon neukládá. Mise vítá současné snahy stanovit dohledu nad pojišťovnami úkoly v oblasti kontroly povinností v rámci boje proti praní peněz a financování terorismu a naléhá na příslušné úřady, aby dávaly přednost větší kontrole příbuzných subjektů. Mise také podporuje české úřady v posílení vědomostí a odborných znalostí Úřadu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.
19. Orgány finančního dohledu mají dostatečné pravomoci kontrolovat bezúhonnost managementu a hlavních akcionářů a může zabránit zločincům převzít kontrolu nad finančními institucemi. Navíc, FAÚ, ČNB a KCP mají dostatečné pravomoci k prosazování souladu se zákonem proti praní peněz. Dohledu nad pojišťovnami by ale měla být udělena širší pravomoc pro ukládání opatření k nápravě. Ministerstvo financí/FAÚ, KCP a ČNB uzavřely v únoru 2003 dohodu o spolupráci. Finanční dohledy

nemají žádná omezení v poskytování informací o subjektech, nad kterými vykonávají dohled, Finančnímu analytickému útvaru. FAÚ však, s výjimkou ČNB, nemůže předávat informace o institucích majících oznamovací povinnost orgánům finančního dohledu, přičemž tyto orgány takovéto informace potřebují k výkonu dohledu na poli boje proti praní peněz a financování terorismu. Finančnímu analytickému útvaru by mělo být umožněno poskytovat informace o plnění oznamovací povinností finančními institucemi příslušným orgánům dohledu. Návrh novely zákona proti praní peněz, pokud bude schválen, by toto vyřešil a umožnil by FAÚ poskytovat informace příslušným orgánům dohledu.

20. Zákon proti praní peněz obsahuje dostatečné požadavky na identifikaci klienta a uchování údajů. Ačkoliv je to řešeno v novele zákona o praní peněz, současný zákon se nezabývá obnovením identifikace klientů objeví-li se během obchodního vztahu pochybnosti o jejich identitě nebo identifikaci beneficiárních vlastníků právnických osob. Zejména v případech, kdy jednájí právníci nebo notáři jménem svých klientů, požadavky na mlčenlivost nedovolují finančním institucím provést řádnou identifikaci svých klientů. Úřady by měly odstranit tyto překážky pro finanční instituce tak, aby mohly dobře znát své klienty. Kromě toho, stávající legislativa nepožaduje od finančních institucí uvádět přesné a jednoznačné informace o příkazci v rámci převodů a souvisejících sdělení, což by v souladu s výkladovou zprávou ke Zvláštnímu doporučení FATF č. VII mělo být splněno do konce roku 2004.
21. Na rozdíl od bank, které mají dle nového Opatření ČNB povinnost věnovat pozornost vysoce rizikovým klientům a fyzickým a právnickým osobám ze zemí, které nemají zavedeny dostatečné systémy proti praní peněz, finanční instituce obecně tuto povinnost nemají. Bylo by užitečné toto zahrnout do zákona proti praní peněz, stejně tak jako povinnost finančních institucí věnovat zvláštní pozornost všem složitým, neobvykle rozsáhlým transakcím a neobvyklým modelům transakcí, které nemají žádný zjevný ekonomický či právní důvod.
22. Systém hlášení podezřelých obchodů je komplexní a do značné míře splňuje mezinárodní standardy. Zákon proti praní peněz ukládá finančním institucím předávat FAÚ oznámení o podezřelých obchodech a všechny relevantní data ohledně identifikace klienta, pokud je zde podezření z praní peněz. Není zde však obdobný požadavek na oznamování podezření z financování terorismu; podle sdělení příslušných úřadů čeká příslušná novela na projednání. Orgány finančního dohledu a FAÚ rozesílají seznamy teroristů (osob a organizací), vydávaných OSN a EU, finančním institucím, které jsou podněcovány hlásit transakce k nim se vztahující Finančnímu analytickému útvaru.
23. Jak vyžaduje zákon proti praní peněz, všechny finanční instituce musí vypracovat a Finančnímu analytickému útvaru předat systém vnitřních zásad a kontrolních opatření k předcházení praní peněz a ustanovit kontaktní osobu, která je pověřena koordinací a výměnou informací s FAÚ a plněním oznamovací povinnosti. Ani FAÚ, ani orgány dohledu, nevydaly praktickou příručku, která by pomohla finančním institucím a vedla je při odhalování podezřelých finančních aktivit. FAÚ, ve spolupráci s orgány dohledu, by měl finančním institucím poskytnout více instrukcí, jak být v souladu s požadavky režimu proti praní peněz a financování terorismu, aby zvýšily jejich informovanost o této problematice.

24. Mise vítá rozhodnutí úřadů, kdy některé obavy, vyjádřené při hodnocení, jsou řešeny vydáním nového nařízení ČNB k vnitřnímu řídicímu a kontrolnímu systému banky v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a návrhem novely zákona proti praní peněz, jež by měla vstoupit v platnost v lednu 2004. Po přijetí této novely zákona proti praní peněz by měla být Česká republika ve větším souladu s požadavky na identifikaci klienta, uchovávání údajů a oznamování transakcí, u kterých je podezření z financování terorismu.

C. Souhrnné hodnocení souladu s Doporučeními FATF

25. Hodnocení ukázalo vysokou úroveň souladu České republiky se 40 Doporučeními FATF proti praní peněz. Nedostatky byly většinou shledány v oblasti boje proti financování terorismu a dohledu nad plněním požadavků proti praní peněz a financování terorismu v sektoru pojišťovnictví, kdy ale přijetí novel, které uvede českou legislativu do souladu, je v plném proudu. Společně s dalšími, tyto novely, pokud budou přijaty, uvedou Českou republiku do ještě většího souladu se 40 + 8 Doporučeními FATF. Nicméně, vysoká úroveň souladu se dosud neodrazila ve výsledcích činnosti orgánů činných v trestním řízení.

Tabulka č.1. Doporučený akční plán ke zlepšení souladu s Doporučeními FATF

Odkaz na doporučení FATF	Doporučené akce
40 doporučení proti praní peněz	
Rozsah trestného činu praní peněz (FATF 4-6)	Rozšířit rozsah § 252a trestního zákona, aby byl v souladu s pojetím praní peněz zavedeným ve Vídeňské, Štrasburské a Palermské úmluvě, aby pokrýval „získávání, držbu, užívání nebo dispozici s majetkem, s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti“.
Prozatímní opatření a konfiskace (FATF 7)	Zvážit zavedení mandatorní povahy propadnutí věci/konfiskace (§55 trestního zákona), jak je vysvětleno výše.
Pravidla identifikace zákazníků a uchování údajů (FATF 10-13)	Schválit návrh novely zákona proti praní peněz, aby mohly být zavedeny nové povinnosti, týkající se aktualizace identifikačních údajů o klientech, pokud se objeví pochybnosti o jejich identitě v průběhu obchodního vztahu a identifikace beneficiárních vlastníků, pokud je zákazníkem právnická osoba. Zabezpečit, aby se právníci a notáři nemohli dovolávat své mlčenlivosti vůči finančním institucím, pokud jednají jménem klienta
Zvýšit obezřetnost finančních institucí (FATF 14 – 19)	Zavést v zákoně o praní peněz požadavek průběžného monitorování účtů a transakcí
Opatření k vyrovnání se ze zeměmi s nedostatečnými opatřeními proti praní špinavých peněz (FATF 20 – 21)	Přijetím novely zákona o praní peněz zavést do právního rámce pro oblast boje proti praní peněz a financování terorismu povinnost finančních institucí věnovat zvláštní pozornost obchodním vztahům a transakcím s osobami (včetně právnických osob) ze zemí, které nemají adekvátní systém prevence a odrazování od praní peněz a financování terorismu.
Ustanovení a role regulátorů a ostatních správních úřadů (FATF 26 – 29)	Ustanovit Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění generálním orgánem dohledu pro oblast praní peněz a financování terorismu pro sektor pojišťovnictví. Zabezpečit, že zde nejsou právní překážky pro spolupráci FAÚ s ostatními příslušnými dohledovými orgány Vydat příručku, která by pomohla finančním institucím při realizaci požadavků boje proti praní peněz a financování terorismu a při odhalování a oznamování podezřelých obchodů.
Administrativní spolupráce – výměna informací vztahujících se k podezřelým obchodům (FATF 32)	<i>Přijmout návrh novely zákona proti praní peněz, aby bylo Finančnímu analytickému útvaru umožněno spolupracovat se zahraničními partnery i v případě absence mezinárodní smlouvy nebo úmluvy.</i>
8 Zvláštních doporučení o financování terorismu	
I. Ratifikace a implementace nástrojů OSN	Ratifikovat a plně implementovat Mezinárodní úmluvu OSN o potlačování financování terorismu
II. Kriminalizace financování terorismu a doprovodného praní peněz	Zavést do právního řádu trestný čin financování terorismu, který bude v souladu s definicí danou Mezinárodní úmluvou OSN o potlačování financování terorismu
III. Zmrazování a zabavování teroristického majetku	Novelizovat legislativu, aby bylo umožněno bezpodmínečné zmrazování majetku v souladu s rezolucí Rady bezpečnosti OSN
IV. Nahlašování podezřelých transakcí vztahujících se k terorismu	Zavést do právního řádu povinnost nahlašovat finanční transakce, u kterých je podezření ze vztahu

	k financování terorismu
VII. Bezhotovostní převody	Přijmout opatření, která budou zavazovat finanční instituce, aby uváděly přesné a smysluplné informace o příkazci v rámci převodů a souvisejících zpráv.

Odkaz	
Finanční a personální zajištění dohledů/regulátorů	Na základě velkého počtu subjektů podléhajících dohledu FAÚ by bylo pro Finanční analytický útvar prospěšné zvýšit počet zaměstnanců, především pro funkci kontroly. Vzhledem ke stupňujícím se snahám na poli boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany dohledu nad pojišťovnictvím, je třeba zabezpečit více zdrojů a školení pro inspektory (kontrolory), aby byly posíleny jejich schopnosti provádět šetření a zlepšeny schopnosti a odborné znalosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu
<i>Výsledky orgánů činných v trestním řízení</i>	<i>Účinněji využívat případy a informace poskytnuté Finančním analytickým útvarem. Vytvořit precedenty a soudní praxi, aby bylo možno otestovat dostatečnost úpravy trestného činu praní peněz a zjistit postoje soudů k důkazním požadavkům.</i>
<i>Sankce</i>	Tresty za praní peněz by měly přinejmenším odpovídat platným standardům zavedeným Rozhodnutím Rady EU z června 2001, které stanoví za trestný čin praní peněz. jako minimum 4 roky.

Vyjádření příslušných orgánů

[Příslušné orgány byly požádány o oficiální vyjádření a toto vyjádření bude začleněno do konečné verze ROSC, která bude zaslána vedení MMF a Světové banky