



MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY

Finanční analytický útvar

✉: pošt. přihrádka 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1
☎: +420 257 044 501; fax: +420 257 044 502

V Praze dne 16. září 2013

Č.j.: MF-86584/2013/24

METODICKÝ POKYN č. 2

Finančního analytického útvaru Ministerstva financí

ze dne 16. září 2013

určený povinným osobám

O PŘÍSTUPU POVINNÝCH OSOB K DIGITÁLNÍM MĚNÁM

Finanční analytický útvar Ministerstva financí (dále jen „FAÚ“) v rámci své působnosti zajišťuje úkoly, které pro něj vyplývají ze zvláštních právních předpisů pro boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a uplatňování mezinárodních sankcí. V současné době se zejména v důsledku rozvoje elektronické komunikace rozšiřuje používání různých nezávislých platebních systémů a prostředků, které mohou představovat potencionální riziko zneužití k účelům praní špinavých peněz, financování terorismu či případně obcházení sankčních opatření. Jako gestor pro tuto problematiku v rámci České republiky provedl FAÚ hodnocení rizik spojených s používáním digitálních měn a rozhodl se vydat tento pokyn o přístupu povinných osob k digitálním měnám:

Nově používané nezávislé internetové digitální („open-source“) měny, jako je například Bitcoin¹, představují prvek, s jehož využitím lze přerušit stopu převáděných prostředků. Byť z hlediska zachování elektronické stopy mohou být takové platby dosledovatelné, s ohledem na anonymitu uživatelů a další podmínky těchto „služeb“ je používání měny tohoto typu z hlediska opatření proti praní peněz a financování terorismu třeba považovat za velmi rizikové. Případné signály o využívání této měny pro platby v rozsahu nad limity (v aktuálním přepočtu) stanovené zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“) a dalšími právními předpisy pro tuto oblast by měly být považovány za **významný rizikový faktor**.

Podle § 6 odst. 1 AML zákona je za podezřelý obchod třeba považovat „obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu“. FAÚ proto **vyzývá všechny povinné osoby, aby v souvislosti s nákupem/prodejem jakékoli digitální měny, jako je například Bitcoin, byla jako velmi riziková k posouzení a k rozhodnutí o dalších opatřeních podle okolností každá platba nad hodnotu 1.000 EUR a vždy jako podezřelý obchod postupem podle § 18 AML zákona oznámena transakce nad hodnotu 15.000 EUR.**

V této souvislosti FAÚ doporučuje příručku FATF „Guidance for a risk-based approach - prepaid cards, mobile payments and internet-based payment services²“ z června letošního roku.

JUDr. Milan Cícer

ředitel

¹ Případně obdobné měny Litecoin, Terracoin apod.

² <http://www.fatf-gafi.org/documents/documents/rba-npps-2013.html>