



POSLANECKÁ  
SNĚMOVNA  
PARLAMENTU  
ČESKÉ REPUBLIKY

PARLAMENTNÍ  
INSTITUT

## SROVNÁVACÍ STUDIE

# Centrální evidence účtů ve vybraných zemích EU



### Obsah:

ÚVOD .....	4
BELGIE.....	5
FRANCIE .....	5
CHORVATSKO.....	6
NĚMECKO .....	7
RAKOUSKO .....	7
PORTUGALSKO .....	8
ŠPANĚLSKO .....	9
ZDROJE:.....	10

Srovnávací studie č. 2.101  
březen 2016  
autor: Daša Smetanková

AKTUÁLNÍ VYDÁNÍ:	ŘADA: STUDIE
Název: Centrální evidence účtů ve vybraných zemích EU	Typ řady: online URL: <a href="http://www.psp.cz/sqw/ppi.sqw?d=1">http://www.psp.cz/sqw/ppi.sqw?d=1</a>
Autor: Smetanková, D.	První vydání řady: červenec 1991
Číslo: Srovnávací studie č. 2.101	Frekvence vydání řady: nepravidelná
Datum: březen 2016	Zaměření: srovnávací a analytické studie zpracované pro členy Parlamentu České republiky
Klíčová slova: registr; daně; terorismus; praní špinavých peněz; bankovní účty	Jazyk: CZ Vydavatel: Kancelář Poslanecké sněmovny, Sněmovní 4, 118 26 Praha 1

**PARLAMENTNÍ INSTITUT** plní úkoly vědeckého, informačního a vzdělávacího střediska pro Poslaneckou sněmovnu, její orgány, poslance a Kancelář Poslanecké sněmovny, pro Senát, jeho orgány, senátory a Kancelář Senátu. Naše činnosti a produkty uvádíme níže.

Oddělení všeobecných studií	<b>STUDIE</b> Srovnávací studie Analytické studie	<b>ODPOVĚDI NA DOTAZ</b> Stručné odpovědi na dotazy členů Parlamentu	<b>VYBRANÁ TÉMATA</b> Studie zpracované k aktuálním problematikám	<b>MONITORING</b> Vybrané hospodářské měnové a sociální ukazatele	<b>MIGRACE</b> Přehled aktualit v oblasti migrace za vybrané období
	<b>PŘEHLED SZBP</b> Společná zahraniční a bezpečnostní politika EU	<b>EUROZÓNA+</b> Přehled ekonomických událostí v EU	<b>PODKLADY</b> pro zahraničně politická jednání	<b>PŘEDNÁŠKY</b> pro zahraniční delegace, PS, Senát	
Oddělení pro evropské záležitosti	<b>STANOVISKA</b> kompatibility nevládních návrhů zákonů s právem EU	<b>KONZULTACE</b> k předkládaným vládním návrhům zákonů	<b>DOKUMENTY EU</b> Výběr z aktů a dokumentů EU zaslaných PS	<b>ZPRÁVY</b> Aktuální agenda v Bruselu	<b>PODKLADY</b> pro jednání výboru na mezinárodní úrovni
	<b>INFORMAČNÍ STŘEDISKO</b> Informace o činnosti Poslanecké sněmovny a prohlídky budov	<b>ECPRD</b> Spolupráce s Evropským centrem pro parlamentní výzkum a dokumentaci	<b>PŘEDNÁŠKY</b> pro Poslaneckou sněmovnu, pro školy, veřejnost	<b>INFORMAČNÍ MATERIÁLY</b> o fungování Poslanecké sněmovny, o legislativním procesu	<b>ZÁPISY</b> ze schůzí, seminářů, přednášek, kulatých stolů

**Obsah**

ÚVOD.....	4
BELGIE .....	5
FRANCIE.....	5
CHORVATSKO.....	6
NĚMECKO .....	7
RAKOUSKO.....	7
PORTUGALSKO.....	8
ŠPANĚLSKO .....	9
ZDROJE: .....	10

## Úvod

Systém centrální evidence účtů není, z obecného hlediska, v evropských zemích ojedinělý. V některých státech existuje registr podobný českému návrhu jako např. ve Francii nebo v Rakousku, v Německu je zase systém decentralizovaný. Registry účtů se také v jednotlivých zemích liší dle účelu, jenž plní. V Belgii je přístup do databáze umožněn daňovým orgánům a např. ve Španělsku vznikl registr jako součást boje proti praní špinavých peněz a terorizmu. Obecně bývá přístup k informacím z databáze omezen na finanční zpravodajské jednotky, daňovou a celní zpravu nebo soudní orgány v trestním řízení. V některých zemích má přístup k datům také např. správa sociálního zabezpečení (Portugalsko) a další orgány.

V některých zemích EU (např. Polsko, Slovensko, Švédsko a Spojené království) podobná centrální evidence neexistuje vůbec. V Polsku se v roce 2015 podobný registr připravoval. Tamní ministerstvo vnitra bylo pověřeno přípravou návrhu zákona o centrální evidenci účtů (*Założenia projektu ustawy o centralnej bazie rachunków*),<sup>1</sup> dosud však konkrétní návrh zákona o centrální evidenci účtů předložen nebyl.

Vytvoření centrální databáze bankovních účtů (s přístupem zejména pro finanční zpravodajské jednotky) doporučuje v rámci nového protiteroristického balíčku (*Action Plan to strenghten the fight against the financing of terrorism*)<sup>2</sup>, jenž byl představen v únoru 2016, také Evropská komise, a to jako jednu z možností, jak posílit boj proti terorismu a praní špinavých peněz. Systém databáze bankovních účtů nebo podobný systém získávání informací o bankovních účtech plánuje Komise navrhnout v rámci dodatku ke směrnice o boji proti praní špinavých peněz (*Anti-money Laundering Directive, AMLD*).<sup>3</sup> Poslední čtvrtá směrnice AMLD z roku 2015 obsahovala požadavek na členské země, aby finanční zpravodajské jednotky „měly včasný přímý nebo nepřímý přístup k informacím z oblasti finanční, správní a z oblasti trestního řízení, které potřebují k řádnému plnění svých úkolů“ (čl. 32 odst. 4).<sup>4</sup>

Při srovnání právních úprav a legislativních návrhů na úrovni EU či jednotlivých států je však nutné brát v potaz, že i když v některé jurisdikci existuje (nebo je navrhována) centrální databáze bankovních účtů, úpravy se mohou podstatně lišit např. z hlediska toho, kdo je oprávněn do centrální databáze nahlížet a za jakým účelem.

---

<sup>1</sup> Builetyn informacji publicznej, Rady Ministrów, Archiwalny wykaz prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów z okresu 1 września 2011 – 4 grudnia 2015: Założenia projektu ustawy o centralnej bazie rachunków, dostupné na <http://bip.kprm.gov.pl/kpr/wykaz/rejestr1703,dok.html?czas=1422003600>

<sup>2</sup> Communication from the Commission to the European Parliament and the Council on an Action Plan for strengthening the fight against terrorist financing, dostupné na [http://ec.europa.eu/justice/criminal/files/com\\_2016\\_50\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/justice/criminal/files/com_2016_50_en.pdf)

Evropská komise, Komise představí akční plán pro zesílení boje proti financování terorismu, 2. 2. 2016, dostupné na [http://europa.eu/rapid/press-release\\_IP-16-202\\_cs.htm](http://europa.eu/rapid/press-release_IP-16-202_cs.htm)

<sup>3</sup> V poradí již 4. směrnice o boji proti praní špinavých peněz (2015/849) je dostupná na <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32015L0849>

<sup>4</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES, dostupné na <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32015L0849>

## Belgie

Legislativa, jež zajišťuje identifikaci bankovních účtů, je v Belgii platná od roku 2011. Samotný registr účtů existuje od roku 2014 (§322, *La Loi du 14 Avril 2011 du Code des impôts sur les revenus 1992, CIR 92*)<sup>5</sup>, a to pod názvem „ústřední kontaktní místo“ (*Point de contact central, PCC*) a má sloužit pro daňové účely. Plně funkční je PCC od 6. října 2014.

PCC je registr, jenž obsahuje čísla, typ a identifikační údaje všech finančních účtů (běžné účty, spořicí účty, termínované účty, účty cenných papírů ad.), jež mají fyzické a právnické osoby v belgických finančních institucích (banky, úvěrové instituce, platební instituce, brokeři, hypoteční instituce, leasingové instituce apod.) a také účty, jež mají belgičtí daňový poplatníci v zahraničí (tyto informace podávají v rámci daňového přiznání).

Správou registru je pověřena centrální banka Belgie (*Banque Nationale de Belgique*). Neevidují se zůstatky ani transakce.

Jednou za rok (do 31. března) mají finanční instituce (banky) povinnost poslat do PCC identifikační údaje svých zákazníků a čísla jejich účtů a typů smluv v předchozím roce. Údaje jsou v PCC uchovány po dobu 8 let od zrušení účtů.

Evidované údaje:

- číslo a typ účtu
- fyzické osoby: rodné číslo (*le numéro d'identification au Registre national des personnes physiques*) nebo jméno, datum a místo narození (nebo země původu)
- právnické osoby: IČO (*le numéro d'inscription auprès de la Banque-carrefour des entreprises*) nebo název firmy, právní forma, sídlo (země)

Informace z registru si mohou vyžádat orgány daňové správy, a to pouze určení (vyšší) úředníci, pouze v některých případech podezření na daňový podvod, a to na základě žádosti a přísného postupu. Autorizaci a autentizaci přístupu k údajům má v kompetenci federální úřad pro veřejné finance (*Service public fédéral Finances*).

Informace o svých údajích evidovaných v registru si mohou vyžádat také všechny fyzické a právnické osoby, a to na základě písemné žádosti na centrální banku.<sup>6</sup>

## Francie<sup>7</sup>

Ve Francii spravuje centrální registr účtů (*Fichier national des comptes bancaires et assimilés, FICOBA*) Finanční generální ředitelství (*Direction générale des finances publiques, DGFIP*). Registr eviduje všechny účty (bankovní účet, spořicí účet, účet cenných papírů), jež jsou otevřeny na území Francie, a umožňuje přístup k těmto údajům odpovědným úřadům v rámci výkonu jejich činnosti. Povinnost hlášení informací do registru mají všechny instituce spravující nějaké účty (banky,

---

<sup>5</sup> Ficonetplus, Article 322, CIR 92, dostupné (10. 3. 2016) na <http://ccff02.minfin.fgov.be/KMWeb/document.do?method=view&nav=1&id=c15247e1-2a4a-437c-a254-85d2f620cad6&disableHighlighting=true#findHighlighted>

Banque National de Belgique, Point de contact central, Textes légaux, dostupné na <https://www.nbb.be/fr/centrales-des-credits/point-de-contact-central/textes-legaux>

<sup>6</sup> Banque National de Belgique, Point de contact central, dostupné na <https://www.nbb.be/fr/centrales-des-credits/point-de-contact-central>

<sup>7</sup> Tax Justice Network, CCFD-terre solidaire, Bank account registries in selected countries, France, dostupné na <http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/BAR2012-TJN-Report.pdf>

burzovní společnosti atd.). Fungování registru (povinnost hlášení informací) je upraveno v daňovém řádu (*především články 164 FB-FF, Code général des impôts*)<sup>8</sup> a ve vládní vyhlášce.<sup>9</sup>

Evidované údaje:

- datum založení a zrušení účtu
- jméno a adresa instituce, u které je účet veden
- číslo a typ bankovního účtu
- jméno, datum a místo narození, a adresa majitele účtu
- v případě právnických osob: obchodní název, právní forma, adresa a IČO

Podobně jako v dalších zemích, ani ve Francii nejsou k dispozici údaje o jednotlivých platbách, transferech nebo zůstatcích na účtech. Data jsou v registru uchovávána po dobu deseti let od zrušení účtu, a to v případě fyzické i právnické osoby. Přímý přístup do registru FICOBA mají daňoví vyšetřovatelé a celní úředníci, v některých případech pak policie (pod dohledem vyšetřujícího soudce), soudci, exekutoři a množství dalších státních agentur, v některých případech je však nutné získat svolení soudu.<sup>10</sup>

## Chorvatsko

Registr všech bankovních účtů (fyzických, právnických osob včetně veřejné a státní správy) existuje v Chorvatsku od roku 2010 a jeho fungování upravuje zákon o vymáhání finančních prostředků (*Glava VII., Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima*)<sup>11</sup> a nařízení ministerstva financí o jednotném registru účtů (*Pravilnik o Jedinstvenom registru računa*)<sup>12</sup>. Registr spravuje národní finanční agentura (*Financijska agencija, FINA*)<sup>13</sup> a evidovány jsou všechny bankovní účty (běžné transakční účty, spořicí účty, termínované vklady, stavební spořicí účty, vklady v družstvech) u všech finančních institucí (centrální banka, banky, spořitelny, stavební spořitelny, družstva, ad.). Finanční instituce mají povinnost denně elektronicky odesílat údaje o založení nových účtů nebo o změně evidovaných údajů. Evidují se identifikační údaje fyzických a právnických osob (např. rodné číslo, IČO, DIČ, jméno a příjmení, název firmy, sídlo nebo adresa apod.), číslo účtu a název banky, u které je veden, datum založení a zrušení účtu a další informace o účtu

<sup>8</sup> Články 164 FB-FF, Code général des impôts, dostupné na

[https://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?sessionId=62DDAEC656C8C2CD0560D08DA742D937.tpdjo09v\\_3?idSctionTA=LEGISCTA000006162444&cidTexte=LEGITEXT000006069576&dateTexte=20100124](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?sessionId=62DDAEC656C8C2CD0560D08DA742D937.tpdjo09v_3?idSctionTA=LEGISCTA000006162444&cidTexte=LEGITEXT000006069576&dateTexte=20100124)

<sup>9</sup> Arrêté du 14 juin 1982 relatif à l'extension d'un système automatisé de gestion du fichier des comptes bancaires, dostupné na

<https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000000864438&dateTexte=20160229>

<sup>10</sup> CNIL, FICOBA : Fichier national des comptes bancaires et assimilés, dostupné na <https://www.cnil.fr/fr/ficoba-fichier-national-des-comptes-bancaires-et-assimiles>

Le portail de l'Économie et des Finances, Quelles sont les modalités de consultation du fichier des comptes bancaires (Ficoba)?, dostupné na <http://www.economie.gouv.fr/cedef/ficoba-fichier-des-comptes-bancaires>

Service-Public.fr, Fichier des comptes bancaires (Ficoba), dostupné na <https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F2233>

<sup>11</sup> Zákon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, dostupné na

<http://www.mfin.hr/adminmax/docs/ZakonOvrheNesluzbeni.pdf>

<sup>12</sup> Ministarstvo Financija, Pravilnik o jedinstvenom registru računa, dostupné na

<http://zakon.poslovna.hr/public/pravilnik-o-jedinstvenom-registru-racuna/526271/zakoni.aspx>

<sup>13</sup> FINA je státní podnik, jehož úkolem je např. IT podpora státní pokladny, veřejných výdajů, různých veřejných registrů, vedení finanční statistiky, vypracování analýz ad. Založena byla zákonem o FINA. Zákon o Financijskoj Agenciji, dostupné na [http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2001\\_12\\_117\\_1953.html](http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2001_12_117_1953.html)

(např. označení blokováného účtu, kód měny, účet rezidenta/nerezidenta, ad.). Neevidují se údaje o zůstatcích nebo transakcích. Za správnost dat a jejich pravidelné odesílání odpovídají finanční instituce. FINA je odpovědná za shodu zaslaných údajů s údaji v registru.

Oproti registrům v jiných evropských zemích se chorvatská databáze liší tím, že část registrovaných údajů je veřejná. Veřejné jsou informace evidované o podnikatelských subjektech (fyzické i právnické osoby). Data v registru, jež se týkají nepodnikajících fyzických osob, nejsou veřejné a podléhají právním předpisům o ochraně osobních údajů.

Přístup k veřejným datům může získat každý na základě žádosti zaslané FINA, přístup je možný také online. Neveřejné údaje poskytne FINA na základě písemné odůvodněné žádosti soudu, nebo jinému kompetentnímu orgánu (státní zástupce, daňová správa ad.). FINA může neveřejné informace poskytnout také osobě, jíž se týkají. Za zveřejnění dat předepisuje ministerstvo financí poplatek.<sup>14</sup>

## Německo

V Německu neexistuje jeden centrální registr informací o účtech. Německo disponuje decentralizovaným systémem, jenž vedou samotné banky (a úvěrové instituce) a který obsahuje základní údaje o jednotlivých účtech. Úvěrové instituce (*Kreditinstituten*)<sup>15</sup> jsou povinny vést databázi těchto tzv. kmenových údajů (*Kontostammdaten*) o svých zákaznících (*Kreditwesegesetz, KWG, §24c*). Jedná se o údaje: číslo účtu, datum jeho zřízení příp. zrušení, jméno a datum narození (v případě fyzických osob) majitele příp. osob oprávněných s účtem disponovat. V případě jakékoliv změny je třeba neprodleně databázi aktualizovat. Jednotlivé údaje mohou být smazány po uplynutí 3 let od zrušení účtu. Každá úvěrová instituce musí zabezpečit, aby byla aktuální data kdykoliv automaticky k dispozici.

Přístup do databáze (*Kontenabruf*) je povolen příslušným orgánům (jako policie, státní zástupci, soudy, celní úřady atd.) v případě trestního řízení (v souvislosti s odhalováním výnosů ze závadné trestné činnosti, např. ilegální bankovní nebo finanční služby, praní špinavých peněz atd.), a to prostřednictvím Spolkového úřadu pro dohled nad finančními službami (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin*). Ten je také pověřen dohledem nad jednotlivými bankovními registry.

Shromažďované údaje mohou oprávněné instituce (finanční úřady) získat také pro účely správního řízení (daně), a to prostřednictvím Spolkového daňového úřadu (*Bundeszentralamt für Steuern*), v tomto případě je však přístup více omezen (*Abgabeordnung, AO, §93*) a povolen je pouze v některých případech.<sup>16</sup>

## Rakousko

V Rakousku existuje registr účtů (*Zentrales Kontenregister*) od roku 2015 a představuje databázi vybraných údajů (tzv. kmenová data – *Kontostammdaten*) týkajících se všech účtů (běžných,

<sup>14</sup> ARO Platform Sub Working Group, report on the Establishment of Centralised Bank Account Registers as an Effective Tool for Financial Investigations and Asset Recovery, 2012, dostupné na [http://sna.just.ro/Portals/0/Report%20on%20the%20establishment%20of%20centralised%20bank%20account%20registers%20\(2\).pdf](http://sna.just.ro/Portals/0/Report%20on%20the%20establishment%20of%20centralised%20bank%20account%20registers%20(2).pdf)

<sup>15</sup> Podle zákona o bankovníctví (*Kreditwesengesetz, KWG*) se jedná o instituce, jenž provádějí bankovní obchody (jako např. přijímání vkladů, poskytování půjček, nákup a prodej finančních instrumentů atd.) komerčně.

<sup>16</sup> Tax Justice Network, CCFD-terre solidaire, Bank account registries in selected countries, Germany, dostupné na <http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/BAR2012-TJN-Report.pdf>

spořicích, stavebních spoření atd.) u tuzemských úvěrových institucí (*Kreditinstitute*), tedy bank a dalších finančních institucí. Podobně jako v českém návrhu, ani tady nejsou v registru uchovávána data o zůstatcích nebo jednotlivých transakcích.

Fungování registru upravuje zákon o registru účtů (*Kontenregister- und Konteneinschaugesetz, KontRegG*) a jeho zřízením a provozem (§5) je pověřen spolkový ministr financí (*Bundesminister für Finanzen*). Evidovány jsou konkrétně údaje (§2): číslo a název účtu (název instituce), datum zřízení a zrušení účtu. Dále jsou zaznamenávány informace o majitelích účtů, jako např. osobní daňový identifikátor (*bereichsspezifische Personenkennzeichen für Steuern und Abgaben, bPK SA*), (u fyzické osoby) celé jméno, datum narození, adresa bydliště, identifikační údaje společnosti (u právnické osoby) a její vlastníci nebo zástupci a další pověřené osoby. Tyto informace (§3) mají úvěrové instituce povinnost poskytovat do registru elektronicky.

Informace z registru účtů (§4 odst. 1) jsou k dispozici k nahlédnutí elektronicky, a to pro účely trestního řízení pro státní zástupce a soudy a pro účely stíhání finančních trestních činů finančním trestním orgánům (*Finanzstrafbehörden*) a Spolkovému finančnímu soudu (*Bundesfinanzgericht*) a ve správním řízení (daňové účely) pro daňové orgány spolku (*Abgabenbehörden des Bundes*). O nahlédnutí do registru rozhoduje Spolkový finanční soud (*Bundesfinanzgericht*) na základě písemné žádosti.

Vyhledávání mohou být pouze konkrétní osoby nebo účty (§4 odst. 2). Každé nahlédnutí (poskytnutí dat z registru) je zaevidováno a tyto záznamy jsou uchovávány po dobu 10 let (§4 odst. 3). Dotčené osoby mají rovněž právo vědět, jaké jejich údaje jsou zahrnuty v registru (§4 odst. 4), a také musí být daňový poplatníci informováni v případě, že si jejich údaje k nahlédnutí vyžádají daňové orgány (*Abgabenbehörde*), a to prostřednictvím aplikace FinanzOnline<sup>17</sup> (§4 odst. 6).

Registr je spravován automaticky a shromážděné údaje jsou uchovávány po dobu 10 let (§5). Zákon také stanovuje sankce za porušení oznamovací povinnosti (neposkytnutí údajů úvěrovou institucí) úmyslně nebo z nedbalosti.

## Portugalsko

Centrální databáze bankovních účtů (*Base de dados de Contas*) existuje v Portugalsku již od března 2011 a je upravena v zákoně o úvěrových institucích a finančních společnostech (*Decreto-Lei n. 298/92 Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras*)<sup>18</sup>. Databázi spravuje centrální banka (*Banco de Portugal*).

Evidované jsou bankovní účty (běžné, platební, úvěrové účty a další finanční nástroje) všech fyzických a právnických osob u všech finančních institucích (úvěrové instituce, finanční společnosti a platební instituce) v Portugalsku. Finanční instituce mají povinnost odesílat požadovaná data do registru pravidelně jednou měsíčně. Vždy do 15. dne v měsíci jsou hlášeny změny v předchozím měsíci. Instituce jsou také odpovědné za správnost reportovaných údajů.<sup>19</sup>

Databáze obsahuje identifikační údaje o účtu a název instituce, v níž je veden, datum založení a zrušení účtu, a také identifikační údaje o majitelích účtu nebo osobách, jež mají k účtu disponibilní právo včetně např. právních zástupců.

<sup>17</sup> FinanzOnline, dostupné na <https://finanzonline.bmf.gv.at/fon/>  
Bundesministerium für Finanzen, FinanzOnline (FON), dostupné na [https://www.bmf.gv.at/egovernment/fon/FON\\_Ueberblick.html](https://www.bmf.gv.at/egovernment/fon/FON_Ueberblick.html)

<sup>18</sup> Čl. 81, Decreto-Lei n. 298/92 Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras, v portugalské dostupné na <https://www.bportugal.pt/pt-pt/legislacaoenormas/documents/regimegeral.pdf>

<sup>19</sup> Banco de Portugal, Entidades participantes, dostupné na <https://www.bportugal.pt/pt-PT/ServicosaoPublico/BasedeDadosdeContasBancarias/Paginas/Entidades-Participantes.aspx>



Každý má právo být informován o svých záznamech v registru. Právo na informace z registru mají také, po doložení povinných dokladů, dědicové.<sup>20</sup>

Přístup k údajům v registru mohou získat soudní orgány v rámci trestního řízení, Úřad generálního prokurátora (*Procurador-Geral da República*) na základě pověření, finanční zpravodajská jednotka (*Unidade de Informação Financeira*) v rámci plnění svých úkolů. Při výkonu své funkce může získat informace z databáze rovněž daňová a celní správa, správa sociálního zabezpečení, soudní úředníci a také další orgány stanovené zákonem.<sup>21</sup>

## Španělsko

Ve Španělsku byl registr bankovních účtů (*Fichero de Titularidades Financieras, FTF*) vytvořen v roce 2014, za účelem boje proti praní špinavých peněz a terorizmu, dekretem<sup>22</sup> k zákonu č. 10/2010 o prevenci praní špinavých peněz a financování terorizmu. Podle nejnovější vyhlášky má registr začít fungovat 6. května 2016.<sup>23</sup> Odpovědné za správu a fungování registru má být ministerstvo hospodářství a podpory podnikání (*La Secretaría de Estado de Economía y Apoyo*), výkonným orgánem pro správu registru bude tzv. výkonná služba Komise pro předcházení praní špinavých peněz (*Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales*).

V registru tak mají být zaznamenávány vybrané údaje o všech účtech ve Španělsku (běžné účty, spořicí účty, účty cenných papírů, termínované vklady ad.) od všech úvěrových (finančních) institucí (*entidades de crédito*).

Evidované údaje (ministerstvo může stanovit další):

- datum otevření a zrušení
- identifikační údaje majitele (fyzické a právnické osoby) a každé osoby, jež má právo disponovat s účtem
- typ účtů
- identifikační údaje o úvěrové instituci

Podobně jako v dalších zemích ani ve Španělsku nebudou evidovány údaje o výši zůstatku nebo transakcích. Údaje budou do registru zasílané jednou měsíčně, a to v průběhu prvních 7 pracovních dnů v měsíci (data za předchozí měsíc). Údaje budou evidovány 10 let po zrušení účtu.

Přístup k informacím z registru bude možný z několika unikátních přístupových bodů, jež budou zřízeny Generální soudní radou (*Consejo General del Poder Judicial*), státním zastupitelstvím (*Ministerio Fiscal*), bezpečnostními složkami (*Fuerzas y Cuerpos de Seguridad del Estado*), (kontra)rozvědkou (*Centro Nacional de Inteligencia*) a Národním finančním úřadem (*Agencia Estatal de Administración Tributaria*). Informace budou poskytnuty po odůvodněné žádosti některé z oprávněných stran a jednotlivé žádosti budou zaznamenávány.

---

<sup>20</sup> Banco de Portugal, base de dados de Contas, dostupné na <https://www.bportugal.pt/pt-ServicosaoPublico/BaseDeDadosdeContasBancarias/Paginas/BaseDeDadosdeContasBancarias.aspx>

<sup>21</sup> Banco de Portugal, Prestação de informação, dostupné na <https://www.bportugal.pt/pt-ServicosaoPublico/BaseDeDadosdeContasBancarias/Paginas/Prestacao-de-informacao.aspx>

<sup>22</sup> Real Decreto 304/2014, de 5 de mayo, por el que se aprueba el Reglamento de la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, dostupné na [http://www.boe.es/diario\\_boe/txt.php?id=BOE-A-2014-4742](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2014-4742)

<sup>23</sup> Orden ECC/2314/2015, de 20 de octubre, por la que se determina la fecha de entrada en funcionamiento del Fichero de Titularidades Financieras, dostupné na [http://www.boe.es/diario\\_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-11926](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-11926)

**Zdroje:**

- Tax Justice Network, CCFD-terre solidaire, Bank account registries in selected countries, France, dostupné na <http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/BAR2012-TJN-Report.pdf>
- ARO Platform Sub Working Group, report on the Establishment of Centralised Bank Account Registers as an Effective Tool for Financial Investigations and Asset Recovery, 2012, dostupné na [http://sna.just.ro/Portals/0/Report%20on%20the%20establishment%20of%20centralised%20bank%20account%20registers%20\(2\).pdf](http://sna.just.ro/Portals/0/Report%20on%20the%20establishment%20of%20centralised%20bank%20account%20registers%20(2).pdf)