

---

# První zkušenosti při provozování Centrální evidence účtů

18. setkání interních auditorů z finanční oblasti

23. února 2021

Petr Staněk, Česká národní banka



---

# Obsah prezentace

1. Vznik Centrální evidence účtů
2. Předprojektová příprava
3. Zadání státu
4. Zahájení provozu
5. Využití informací v systému CEÚ
6. Podíl oprávněných osob na celkovém počtu žádostí a parlamentní kontrola
7. Dohled
8. Hlavní problematické body
9. Nejbližší změny systému CEÚ



## Vznik Centrální evidence účtů

- první požadavek státu ve formě úkolu pro ministra financí ve spolupráci s guvernérem ČNB vypracovat návrh legislativy umožňující vznik CEÚ – 12.března 2014
- extenzivní požadavky na rozsah informací v CEÚ byly projednávány na několika jednáních MF, MV i Policie ČR
- 12.listopadu 2014 rozhodující jednání ministra financí a guvernéra potvrzující užší rámec CEÚ
- vláda 22. prosince 2014 přijala usnesení ukládající ministru financí ve spolupráci s guvernérem ČNB zajistit legislativní a technické řešení projektu CEÚ a zajištění jeho financování a provozu



---

## Předprojektová příprava

Příprava speciálního zákona o centrální evidenci účtů

Záměr pověřit ČNB přípravou a provozem centrální evidence účtů jako služby pro stát

Potřeba smlouvy mezi ministerstvem financí a ČNB ukotvující zadání státu a způsob financování přípravy a provozu evidence účtů

Vymezení obsahu databáze

- stanovení oprávněných osob
- rozsah povinných osob pouze na úrovni bank, poboček zahraničních bank a družstevních záložen
- informace o účtu pouze v rozsahu jeho existence, nikoliv pohybů
- historie zřízených a zrušených účtů až po zahájení provozu
- aktualizace každý den



## Zadání státu

Vymezení účelu CEÚ jako prostředku odhalování trestné činnosti a stíhání pachatelů trestných činů, zajištění významných hospodářských a finančních zájmů a bezpečnosti ČR

Požadavek rozsahu informací předávaných vykazujícími subjekty (vazba vztahu identifikované osoby nebo subjektu a čísla účtu)

Rozdělení sběru dat na primární plnění a pravidelný reporting

Požadavek na plnění do 12:00 hodin, požadavek průběžné informace během dne, požadavek přehledu plnění každé vykazující osoby, provozní požadavky a požadavky na dohled

Zákaz zpětné opravy zaslaných dat

Komunikace s oprávněnými žadateli prostřednictvím datových schránek



---

## Zahájení provozu

Návrh zákona o Centrální evidenci účtů předložen v únoru 2016 a jako zákon č. 300/2016 sb. vydán dne 24.srpna 2016

Smlouva o pořízení a financování provozu CEÚ mezi MF a ČNB podepsána 16.listopadu 2016

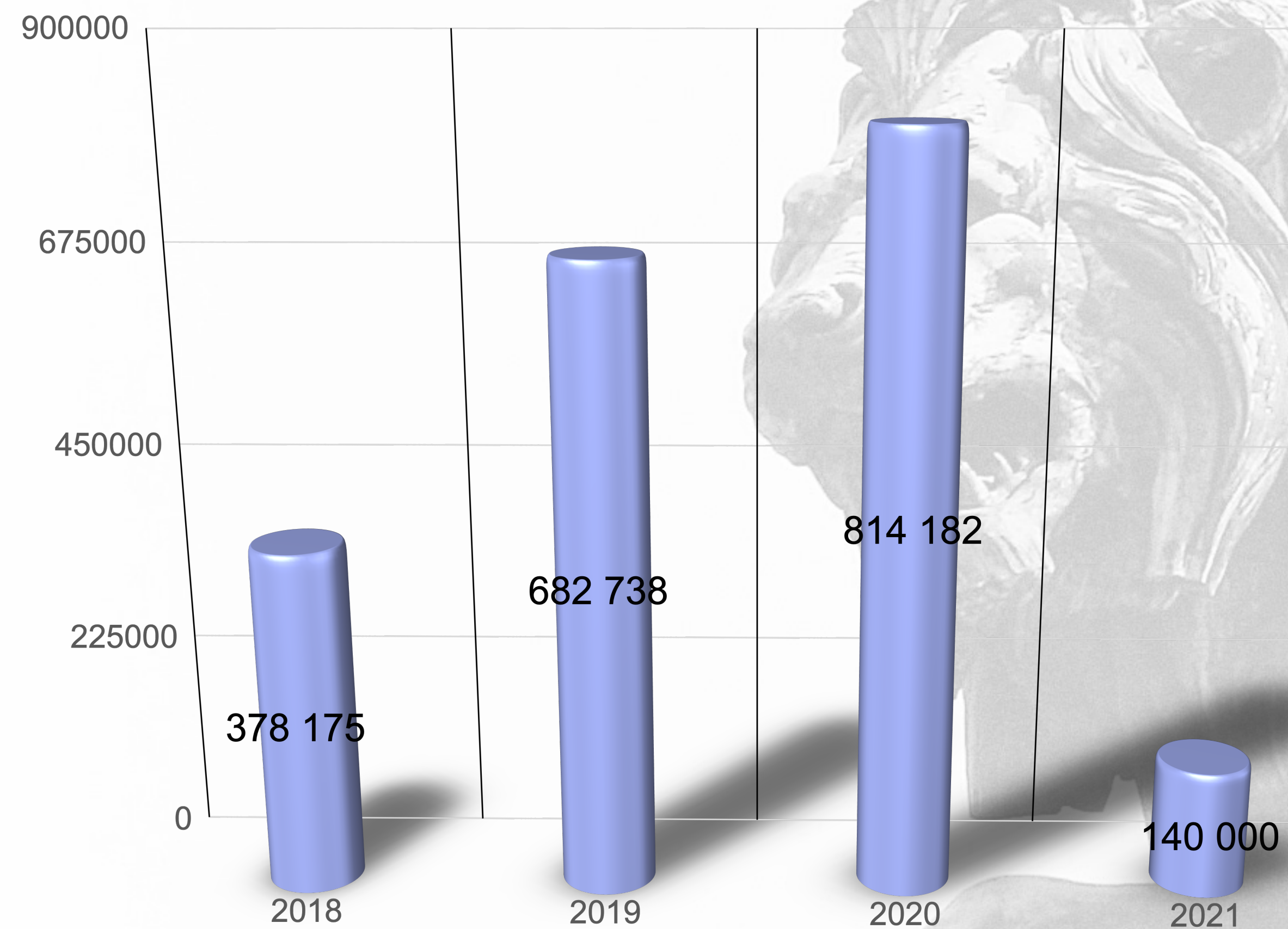
Vyhláška č.30/2017 Sb. o CEÚ vydána 26.ledna 2017

Prvotní plnění databáze zahájeno 1.července 2017

Zahájení provozu pro oprávněné žadatele 1.ledna 2018



Využití informací  
v systému CEÚ  
v prvních letech

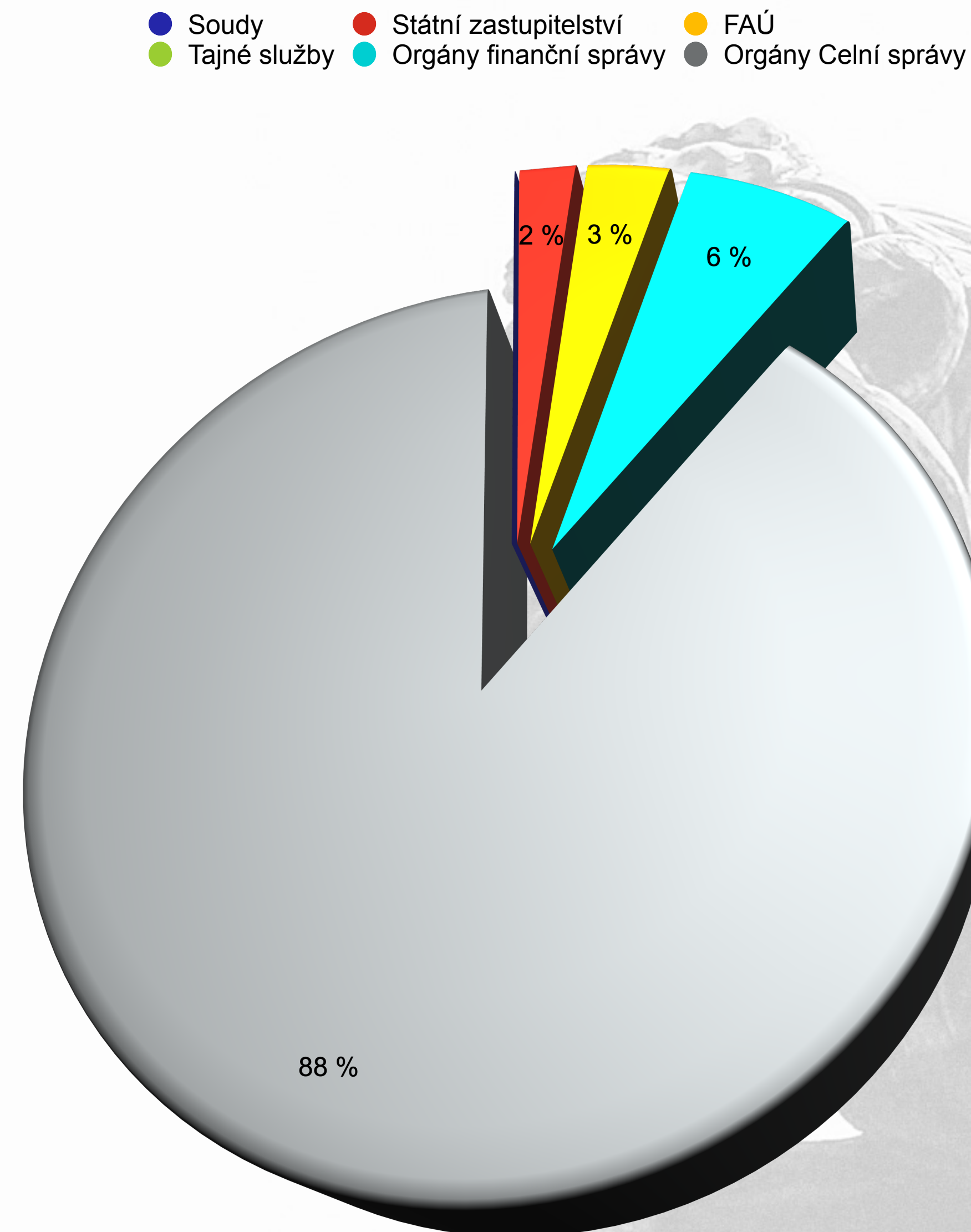


## Podíl oprávněných osob na celkovém počtu žádostí a parlamentní kontrola

Jak se dostane oprávněný žadatel k údajům z CEÚ

Oprávněný přístup, odmítnutí žádosti

Stálá komise Poslanecké sněmovny pro kontrolu poskytnutí údajů z centrální evidence účtů





---

## DOHLED

Požadavek kontroly každé úvěrové instituce jednou za tři roky

Kontrolní návštěvy začaly ve druhém pololetí 2018

Jak probíhá kontrolní návštěva

Dosud navštíveno 42 úvěrových institucí a uzavřeno je celkem 22 kontrol

Dopady pandemie



---

## Hlavní problematické body

Okamžik otevření účtu (online otevření účtu, účty stavebního spoření, schvalování klienta zahraniční centrálou)

Okamžik uzavření účtu (výpovědní lhůta, nedořešené vztahy s klientem a znovuotevírání účtů)

Diakritika, nepovolené znaky v polích a adresy

Účty pro zakládané právnické osoby a účty zemřelých

Časová návaznost záznamů

Neschopnost doložení vykázaní právních kroků

Nekomunikace mezi týmy pro AML a CEÚ



# Nejbližší změny systému CEÚ

Rozšíření počtu vykazujících subjektů

Rozšíření rozsahu informací vedených v CEÚ  
(bezpečnostní schránky, IBAN)

Úprava definice klienta  
(nájemce bezpečnostní schránky, osoby s plnou mocí)

Skutečný majitel

Rozšíření okruhu oprávněných žadatelů  
(orgán pro vyhledání majetku z trestné činnosti, Europol)



---

Děkuji za pozornost

Další informace o CEÚ

<https://www.cnb.cz/cs/statistika/centralni-evidence-uctu/>

