

Třídící znak							
2	1	1	0	9	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 26. května 2009

k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Uznávané AML standardy

Česká národní banka k § 4 odst. 2 vyhlášky č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „vyhláška“) sděluje:

1. Česká národní banka považuje za uznávané a osvědčené principy a postupy v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „uznávané AML standardy“) standardy (*standards*), doporučení (*recommendations*), rozborů metod a trendů (*methods and trends*) reflektující vývoj v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu a obdobné dokumenty (např. návody k postupům – *guidance documents*) určené k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, vypracované mezivládní organizací The Financial Action Task Force¹ (FATF) v rozsahu, v jakém je FATF průběžně uveřejňuje na své internetové adrese (www.fatf-gafi.org).
2. Česká národní banka za uznávané AML standardy považuje také dokumenty, které vydávají za účelem usměrnění správné praxe v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ve specifických oblastech finančního trhu tyto mezinárodně uznávaní tvůrci standardů:
 - a) Joint Forum² (JF), v rozsahu, v jakém je JF průběžně uveřejňuje na své internetové adrese (http://www.bis.org/list/jforum/tid_32/index.htm),
 - b) Basel Committee on Banking Supervision³ (BCBS), v rozsahu, v jakém je BCBS průběžně uveřejňuje na své internetové adrese (http://www.bis.org/list/bcbs/tid_32/index.htm),
 - c) International Organisation of Securities Commissions⁴ (IOSCO), v rozsahu, v jakém je IOSCO průběžně uveřejňuje na své internetové adrese (www.iosco.org),

¹ Finanční akční výbor proti praní peněz (FATF) je mezivládní organizací, která stanovuje standardy a rozpracovává a propaguje zásady politiky boje proti praní peněz a financování terorismu. FATF má celosvětový vliv při hodnocení zemí a teritorií v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Jednou z významných aktivit FATF je vydávání tzv. Seznamu nespolupracujících zemí a teritorií.

² Společné fórum (JF) mezinárodních zájmových organizací regulátorů bank, pojišťoven a kapitálových trhů. Joint Forum bylo ustaveno v roce 1996 jako společný orgán Basilejského výboru pro bankovní dohled (BCBS), Mezinárodní organizace komisí pro cenné papíry (IOSCO) a Mezinárodní asociace orgánů dohledu v pojišťovnictví (IAIS) za účelem posílení kooperace mezi regulátory jednotlivých finančních sektorů.

³ Basilejský výbor pro bankovní dohled (BCBS) působí jako fórum pro otázky bankovního dohledu při Bance pro mezinárodní platby (Bank for International Settlement, BIS).

- d) International Association of Insurance Supervisors⁵ (IAIS), v rozsahu, v jakém je IAIS průběžně uveřejňuje na své internetové adrese (www.iaisweb.org/index.cfm?pageID=37).
3. Přihlédnout k uznávaným AML standardům v konkrétním případě vyžaduje mj. posouzení jejich souladu s právními předpisy České republiky, zejména předpisy pro oblast předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; použití uznávaných AML standardů nesmí vést k obcházení jejich účelu.
4. Internetové adresy uvedené v tomto úředním sdělení jsou indikativní, jejich uvedení má napomáhat základní orientaci ve vyhledání a obsahu předmětných internetových stránek. Konkrétní dokumenty je potřeba vyhledat s ohledem na předmět a účel tohoto úředního sdělení.

Viceguvernér
Ing. Miroslav Singer, Ph.D. v. r.

Sekce regulace a analýz finančního trhu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Mazánková, I. 2821

⁴ Mezinárodní organizace komisí pro cenné papíry (IOSCO) sdružuje regulátory a dohledové orgány v oblasti kapitálového trhu.

⁵ Mezinárodní asociace orgánů dohledu v pojišťovnictví (IAIS) sdružuje regulátory a dohledové orgány v oblasti pojišťovnictví.