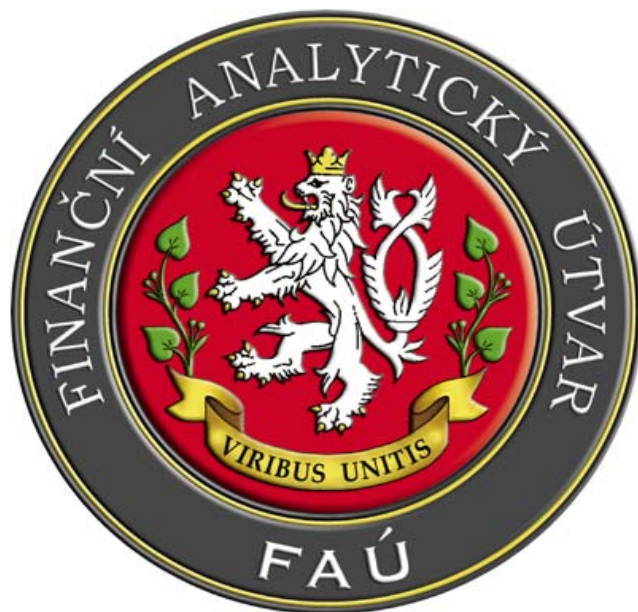


Požadavky FATF a Moneyvalu vůči nestátním neziskovým organizacím



Mgr. Michaela Kolářová
Finanční analytický útvar

Ministerstvo financí
26. listopadu 2012

Finanční analytický útvar Ministerstva financí ČR



Hlavní úkoly FAÚ

- ➔ *gestor AML opatření v ČR*
- ➔ *„finanční zpravodajská jednotka“ vůči zahraničí*
- ➔ *centrální orgán pro sběr a analýzu oznámení o podezřelých obchodech*
- ➔ *koordinátor pro mezinárodní sankce*
- ➔ *kontrolní orgán pro AML, CFT a mezinárodní sankce*

F A T F

- **Financial Action Task Force** on Money Laundering – Finanční akční výbor proti praní peněz (vznik 1989)
- celosvětový vliv při hodnocení zemí a teritorií v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu
- 1990 – 40 doporučení, 2001 – 8/9 zvláštních doporučení
- únor 2012 – revize – nově pouze **40 doporučení FATF**

Doporučení FATF č. 8

– Neziskové organizace

- ➡ přijetí účinné legislativy k předcházení zneužití NO k financování terorismu
- ➡ transparentnost fungování neziskových organizací
- ➡ stanovení zvláštního dohledu nebo sledování NO
- ➡ vzdělávání a informovanost o rizicích FT

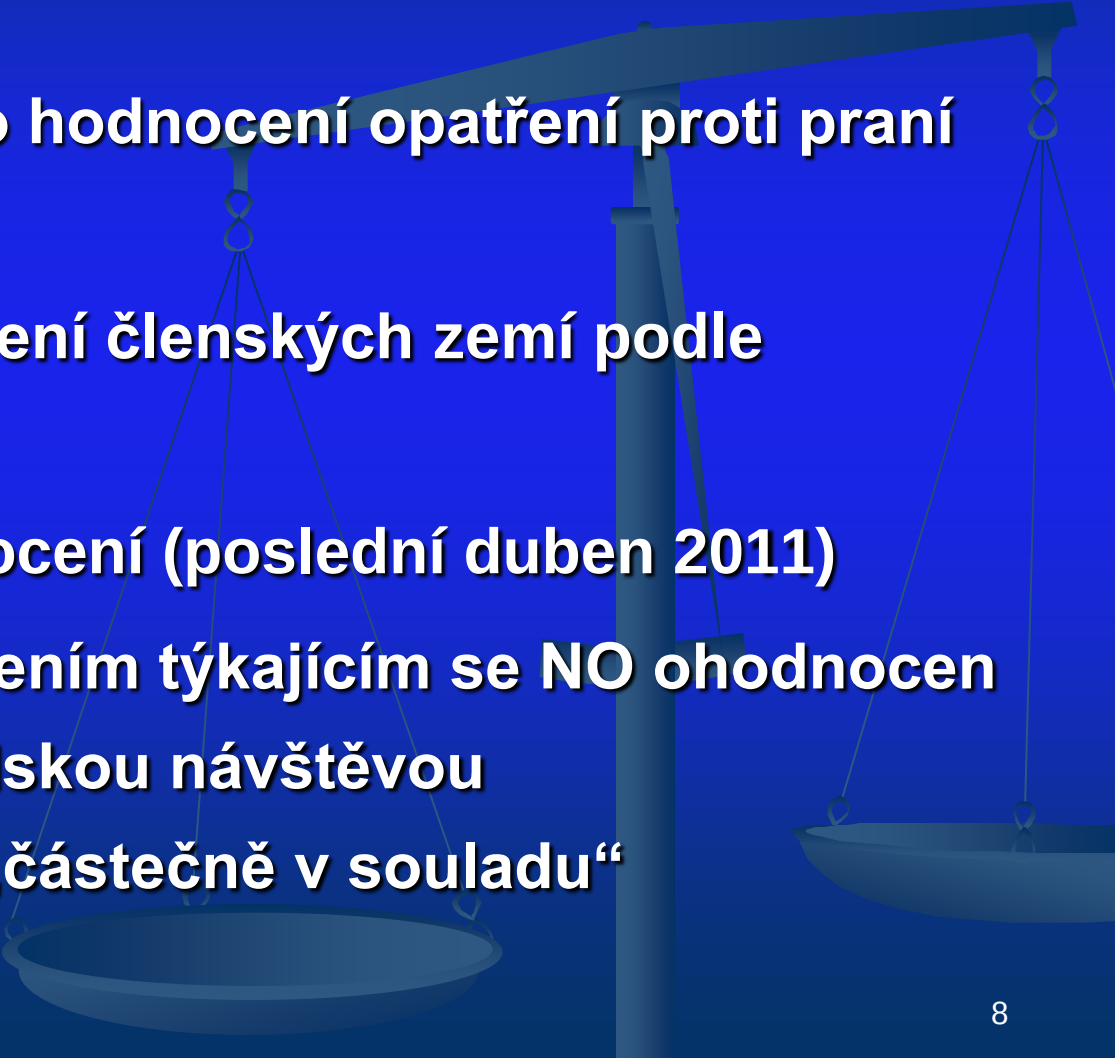
Právní základy AML/CTF v EU a ČR

- ➡ směrnice Evropského parlamentu a Rady **2005/60/ES** o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu
- ➡ zákon č. **253/2008 Sb.**, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Zákon č. 253/2008 Sb.

- ➡ **NO povinnou osobou pouze při příjmu hotovosti nad EUR 15.000**
- ➡ **související platby se sčítají (§ 54 odst. 3)**
- ➡ **doporučena bezhotovostní forma plateb**
- ➡ **nutnost uplatňovat zásadu „poznej svého dárce a příjemce“ – TČ je i nedbalostní forma praní, jeho neoznámení či nepřekažení**
- ➡ **i relativně malé částky mnohdy platby ve prospěch teroristických organizací**

Moneyval při Radě Evropy

- 
- ➔ Výbor expertů pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz
 - ➔ vzájemná hodnocení členských zemí podle metodiky FATF
 - ➔ ČR – 4 kola hodnocení (poslední duben 2011)
 - ➔ soulad s doporučením týkajícím se NO ohodnocen čtvrtou hodnotitelskou návštěvou v ČR pouze jako „částečně v souladu“

Moneyval při Radě Evropy

➡ **Základní nedostatky implementace doporučení NO dle čtvrté hodnotící zprávy:**

- **Nedostatek komplexního přehledu domácích NO**
- **Nedostatečné informační kampaně v oblasti NO**
- **Nedostatečná pravidla „poznej svého dárce a společníka“**
- **Nedostatečný cílený dohled nebo sledování NO**
- **Nedostatečné vzdělávání a informovanost týkající se rizik FT**

Moneyval při Radě Evropy

➡ Červenec 2012 – předložena „zpráva o pokroku“

- přijata krátkodobá i dlouhodobá opatření k zajištění souladu doporučení NO
- plánované legislativní změny s účinností od ledna 2014
- zvýšení informovanosti o rizicích AML a CTF – konání „kulatých stolů“

Finanční analytický útvar Ministerstva financí ČR

poštovní přihrádka 675, Jindřišská 14,
111 21 Praha 1

telefon: 25704-4501

fax: 25704-4502

e-mail: **fau@mfcz.cz**

informační stránky:

www.mfcz.cz/fau

KONTAKTY



- **telefon:**
+420 257 044 516
- **fax:**
+420 257 044 502
- **e-mail:**
michaela.kolarova@mfcrcz