

EU legislatíva pre AML

Úvod do AML so zameraním na CASP

Daniel Leskovský

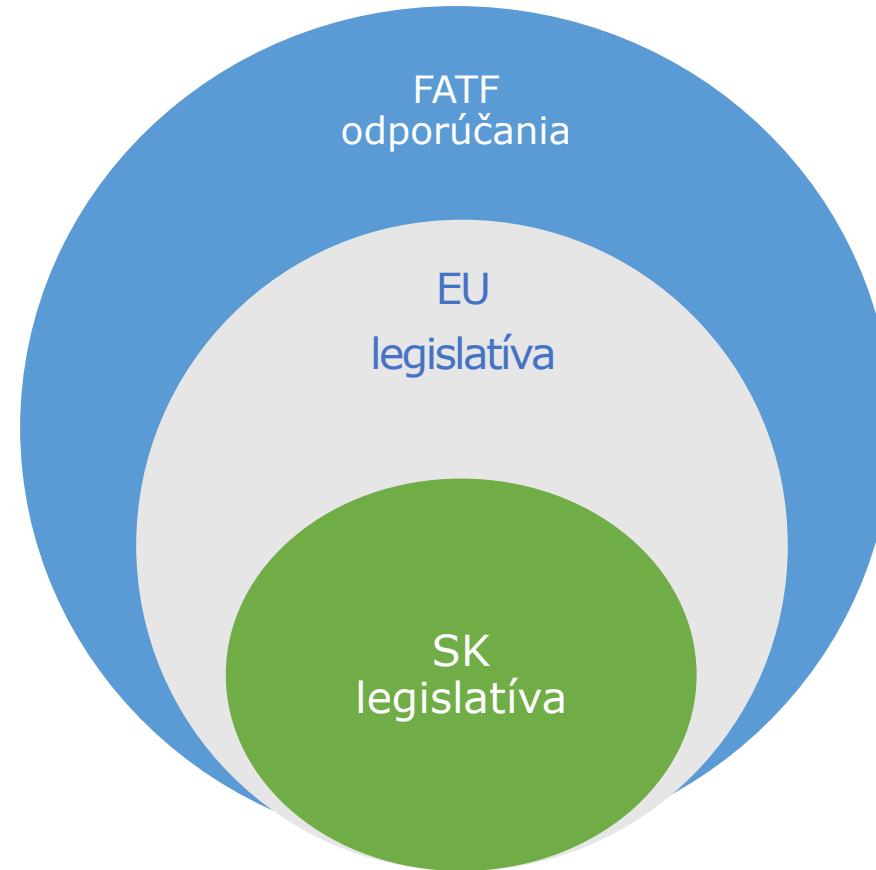
oddelenie dohľadu AML, odbor dohľadu nad bankovníctvom



Kongresová sála NBS



09.04.2024



AML/CFT – medzinárodný právny rámec

Súčasná EU legislatíva pre AML

Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 (4.AML smernica)

Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 (5.AML smernica)

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847

Usmernenie o rizikových ML/TF faktoroch
(EBA/GL/2024/01) – doplnenie postupov
pre CASP

Usmernenie vzdialenej identifikácii klientov
(EB/GL/2022/15)

AML/CFT

Usmernenie o eliminácii de-riskingu
(EBA/GL/2023/04)

Usmernenie o AML officerovi
(EBA/GL/2022/05)

usmernenia

- Nie sú záväzné ako smernice, nariadenia, stanovujú však kroky, ktoré by povinné osoby (vrátane CASP) mali vykonať pri plnení povinností v oblasti AML/CFT

usmernenia

- Sú koncipované pre všetky sektory finančného trhu, vrátane CASP

Eliminácia de-riskingu CASP

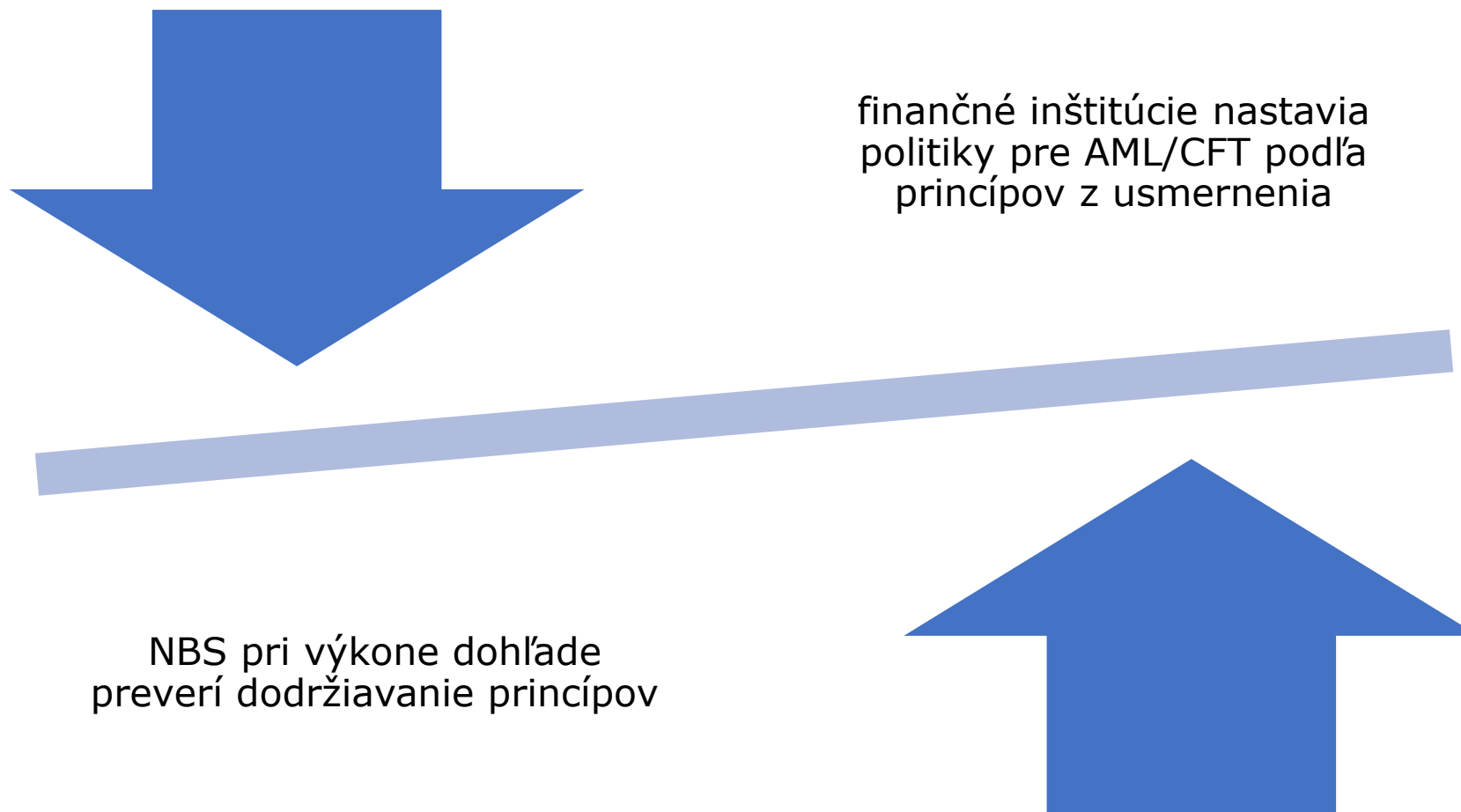
banky/finančné inštitúcie

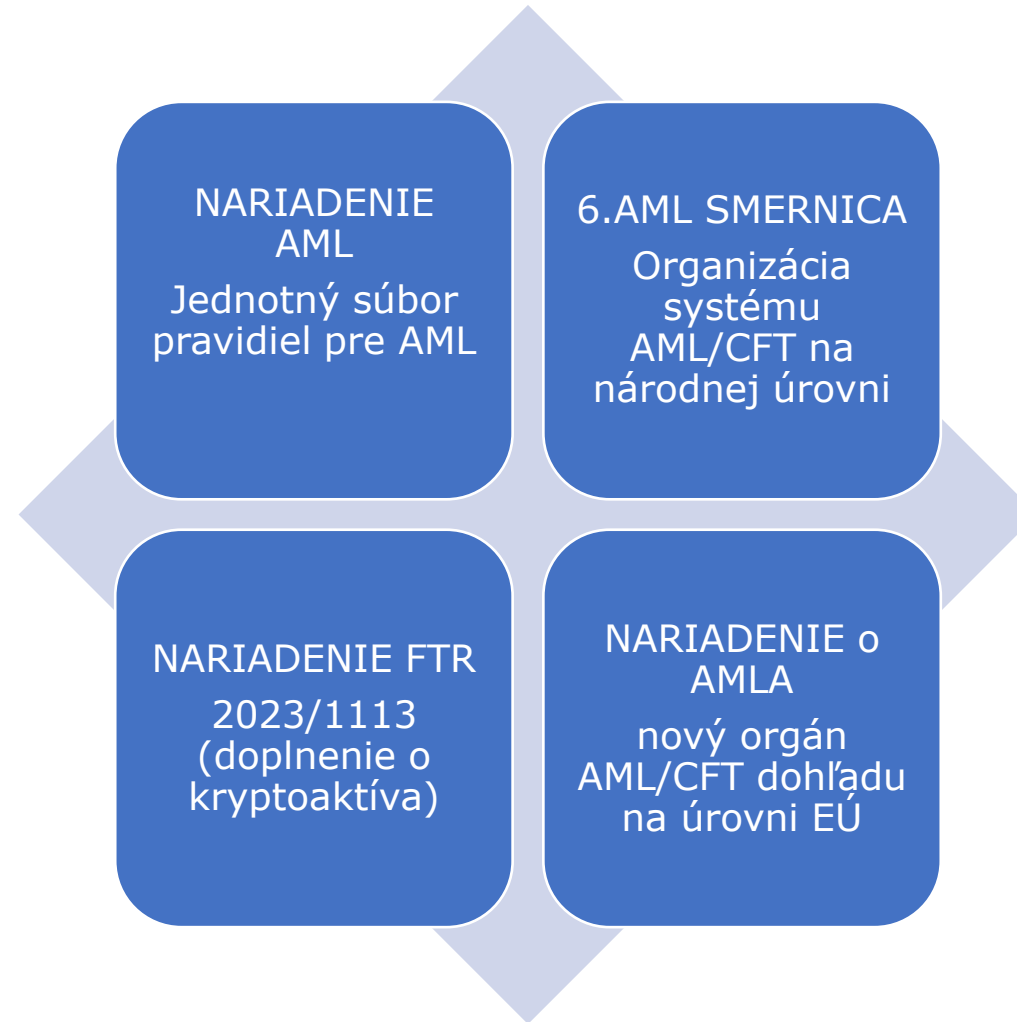
- revidujú politiky pre riadenie ML/TF rizík (doplnia konkrétne kritériá pre prípadné ukončenie, odmietnutie spolupráce s klientom),
- posúdia každého klienta individuálne (nebudú plošne odmieťať klientov),
- pred odmietnutím zvážia všetky možné AML opatrenia na zmiernenie rizikovosti klienta,
- každé odmietnutie z dôvodov AML zdokumentujú, aby ho mohli preukázať NBS

CASP

- v komunikácii s finančnou inštitúciou detailne vysvetlia a predstavia biznis model, vrátane technologických aspektov súvisiacich s poskytovaním služieb s kryptoaktívami,
- preukážu finančným inštitúciám nastavenie procesov pre AML vo vzťahu k svojim klientom,
- predložia finančným inštitúciám všetky potrebné doklady, dokumenty a informácie potrebné na komplexné posúdenie rizík súvisiacich s obchodným vzťahom

Eliminácia de-riskingu - očakávania NBS





Nariadenie EURÓPSKEHO PARLAMENTU a RADY (EÚ) o predchádzaní využitíu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

- zavádza jednotný súbor pravidiel a postupov pre AML na úrovni EU (single rulebook),
- rozšírenie povinných osôb, vrátane CASP,
- priamo sa aplikuje (nie je potrebná transpozícia ako pri smernici)
- zavádza detailné postupy pre vykonávanie starostlivosti vo vzťahu ku klientom,
- riadenie ML/TF rizík,
- politika voči tretím krajinám,
- jednotné pravidlá týkajúce sa politicky exponovaných osôb a konečných užívateľov výhod,
- zavádza jednotné pravidlá pre ohlasovanie neobvyklých (podozrivých) obchodných operácií

Smernica EURÓPSKEHO PARLAMENTU a RADY (EÚ) o mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa zrušuje smernica EÚ 2015/849

- stanovuje právomoci pre FIU a orgány AML/CFT dohľadu, vrátane ich spolupráce,
- vytvára rámec pre spoločné analýzy orgánov dohľadu pre AML/CFT
- zavádza povinnosť poskytovať spätnú väzbu povinným osobám zo strany FIU
- stanovuje rámec pre činnosť AML/CFT kolégií,
- stanovuje právomoci registrov konečných užívateľov výhod,
- stanovuje povinnosť na prepojenie registrov bankových účtov v rámci EÚ

Nariadenie EURÓPSKEHO PARLAMENTU a RADY (EÚ) 2023/1113 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív a o zmene smernice (EÚ) 2015/849

- nahrádza doterajšie nariadenie (EÚ) 2015/847, ktoré sa vzťahovalo na poskytovateľov platobných služieb a prevody finančných prostriedkov,
- zavádza novú povinnosť pre poskytovateľov služieb kryptoaktív zhromažďovať a sprístupňovať údaje o pôvodcoch a príjemcoch kryptoaktív, ktoré CASP prevádzkujú,
- účinné od 30.12.2024 a priamo sa aplikuje,
- účinný nástroj na vysledovateľnosť transakcií finančných prostriedkov, vrátane kryptoaktív,
- EBA vydá k nariadeniu doplňujúce usmernenia

Nariadenie EURÓPSKEHO PARLAMENTU a RADY (EÚ), ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AMLA)

- zriaďuje sa nový orgán dohľadu pre AML/CFT na úrovni EÚ (AMLA),
- AMLA bude ústredným orgánom integrovaného systému dohľadu AML/CFT v rámci EÚ,
- priamy dohľad nad vybranými najrizikovejšími finančnými inštitúciami,
- nepriamy dohľad nad finančnými a nefinančnými inštitúciami,
- koordinácia vnútroštátnych orgánov dohľadu AML/CFT,
- koordinačný a podporný mechanizmus pre FIU,
- právomoc navrhovať regulačné a vykonávacie technické predpisy, usmernenia a odporúčania,
- bude dohliadať aj činnosť CASP

Zákon č. 297/2008 o
ochrane pred
legalizáciou a
financovaním terorizmu

- NBS vykonáva dohľad nad dodržiavaním ustanovení zákona pre finančné inštitúcie zo všetkých sektorov finančného trhu

Zákon č. 747/2004 Z. z.
o dohľade nad
finančným trhom

- ustanovuje pravidlá pre výkon dohľadu, pre udeľovanie licencií, oprávnení

Zákon č. 289/2016 Z. z.
o vykonávaní
medzinárodných sankcií

- upravuje povinnosti a úlohy orgánov pri zabezpečení vykonávania medzinárodných sankcií

AML/CFT web NBS:

- <https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad/ochrana-pred-legalizaciou-prijmov-z-trestnej-cinnosti-a-pred-financovanim-terorizmu/>

Ďakujem za pozornosť

Daniel Leskovský, oddelenie dohľadu AML

e-mail: daniel.leskovsky@nbs.sk

Táto prezentácia je určená len pre účely workshopu „Licenčné podmienky pre poskytovateľov služieb kryptoaktív v oblasti AML a IT bezpečnosti“. Zobrazovanie alebo zdieľanie tretím osobám je podmienené predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska.