

NOVÝ PŘÍSTUP RBA

JUDr. Adriana Vavrušková

17. 9. 2013

Doporučení FATF

- Finanční akční výbor (*1989)
- Úkol: vytvářet standardy a propagovat účinnou implementaci právních, regulačních a operativních opatření v boji proti ML/TF/financování šíření zbraní hromadného ničení
- Únor 2012: nová FATF doporučení (40)

Nové doporučení FATF č. 1 - RBA

- Risk Based Approach
- Přístup založený na posouzení rizik

FATF č. 1 = hodnocení rizik a uplatňování
přístupu založeného na posouzení rizik

- Obecný základ pro ostatní FATF doporučení

RBA

- Finanční instituce mají mít zavedeny procesy ke zjištění, hodnocení, sledování, řízení a snížení rizika ML/TF
- Rizika vyšší – použití zesílených opatření
- Rizika nižší – zjednodušená opatření
- Jednotlivá doporučení FATF stanoví, jak uplatňovat tuto zásadu k daným požadavkům

RBA

- Státy by měly:
 - a. zjistit, vyhodnotit, porozumět ML/TF rizikům
 - b. stanovit orgán (mechanismus) koordinace hodnocení rizik
 - c. vynakládat zdroje tak, aby rizika byla účinně snižována
- Umožňuje volnost rozhodování
- Vyžaduje odpovědnost

Úkoly státu

- Průběžně zjišťovat a posuzovat rizika ML/TF:
 - a) shromažďovat podklady pro změny AML/CFT systému
 - b) pomoc kompetentním orgánům
 - c) zpřístupnění informací finančním institucím
- Aktualizace hodnocení rizik

Úkoly finančních institucí

- Přijmout vhodná opatření ke zjišťování a hodnocení ML/TF rizik
 - pro klienty
 - státy (zeměpisné oblasti)
 - produkty
 - služby
 - obchody
 - distribuční kanály
- Požadavek vést k hodnocením dokumentaci
- Hodnocení aktualizovat
- Zavést vhodné mechanismy k poskytování informací o hodnocení rizik kompetentním orgánům
- Zavést strategie, kontrolní mechanismy a postupy k účinnému řízení a snižování zjištěných rizik
- Schválení vyššího vedení
- Soulad s národními požadavky a pokyny kompetentních orgánů

RBA - dohled

- RBA se vztahuje i na dohled nad povinnými osobami (dle zákona č. 253/2008 Sb.)
- Přesun zdrojů na provádění dohledu do oblastí, které představují zvýšené riziko ML/TF
- Frekvence a intenzita kontrol dle rizikového profilu instituce/skupiny a ML/TF riziku dané země

FATF Guidance

- National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment (únor 2013)
 - Annex I. + II. = ML/TF Risk factors relating to threat/vulnerabilities
 - Annex III. = příklady hodnocení na národní úrovni
- MMF/SB risk assessment methodology

DĚKUJI ZA POZORNOST!