

# EU vytvoří Úřad pro boj proti praní špinavých peněz

---

**Autor:** Výzkumná služba Evropského parlamentu (EPRS)

**Zdroj:** [Tisková zpráva](#) (Květen 2023)

## Souhrn

Dokument European Parliament Research Service (dále jen „EPRS“) informuje o aktuálním stavu přípravných prací vzniku Anti money laundering authority (dále jen „AMLA“), který bude v rámci European Union (dále jen „EU“) centrem integrovaného systému, složeného ze samotného orgánu a vnitrostátních orgánů, s pravomocí dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.

AMLA by tak byla centrem integrovaného systému složeného ze samotného orgánu a vnitrostátních orgánů s pravomocí dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Rovněž by podpořila finanční zpravodajské jednotky EU (FIU) a vytvořila mezi nimi mechanismus spolupráce.

Praní špinavých peněz se zaměřuje na přeměnu nezákonných finančních toků na legální peníze prostřednictvím transakce, která může probíhat napříč ekonomikou, od hazardních her po obchody s komoditami nebo transakce s nemovitostmi. V určitém okamžiku bude praní špinavých peněz pravděpodobně využívat finanční systém, který jako výsledek hlásí velký podíl podezřelých transakcí. Boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu je založen na preventivní složce fungující prostřednictvím dohledu, který může vést ke spuštění represivních ozbrojených složek donucovacích orgánů a příslušných orgánů.

V současné době však nejsou zavedena účinná opatření pro řešení incidentů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu zahrnujících přeshraniční aspekty v rámci EU; v důsledku toho mohou nedostatky v dohledu jednoho příslušného vnitrostátního orgánu vytvářet rizika pro jednotný trh jako celek. V této situaci existuje snaha o nápravě tohoto stavu a dokument EPRS k tomu předkládá stanoviska zúčastněných subjektů:

- Výchozí pozice Evropského Parlamentu.
- Výchozí pozice Evropské Rady.

Pokud se jedná o změny, které by návrh přinesl, cílem je zřízení orgánu EU pro boj proti praní peněz, poskytující částečnou centralizaci dohledu s přímou a nepřímou pravomocí dohledu prostřednictvím integrovaného systému složeného z AMLA a národních orgánů dohledu. AMLA by se stala ústředním bodem integrovaného systému složeného ze samotného orgánu a vnitrostátních orgánů s mandátem pro dohled nad AML/CFT (vnitrostátní orgány dohledu), jehož cílem je zajistit, aby povinné osoby plnily povinnosti související s AML/CFT.

AMLA by sama o sobě nebyla finanční zpravodajskou jednotkou, ale posílila by výměnu informací a spolupráci mezi vnitrostátními finančními zpravodajskými tím, že by sloužila jako podpůrné a koordinační centrum napomáhající činnosti finančních zpravodajských jednotek mimo jiné při provádění společných analýzy případů společného zájmu a poskytování stabilního hostingu a aktualizací platformy FIU.net. Kromě toho by orgán vypracoval závazné šablony a standardy pro hlášení podezřelých transakcí a podezřelé činnosti ze strany povinných osob finančním zpravodajským jednotkám.

AMLA by plnila i několik dalších úkolů, počínaje vývojem a udržováním aktuální databáze AML/CFT (v současnosti spravované EBA), k posouzení rizik a zranitelnosti vybraných povinných osob. Prováděla by rovněž pravidelné přezkumy, aby zajistil, že vnitrostátní orgány dohledu mají dostatečné zdroje a pravomoci nezbytné pro plnění svých úkolů. AMLA by měla usnadňovat fungování kolegií dohledu a přispívat ke sblížení postupů dohledu a prosazování vysokých standardů dohledu. AMLA by byla pověřena vypracováním metodiky dohledu v souladu s přístupem založeným na riziku.

AMLA by koordinovala vzájemné hodnocení norem a postupů dohledu zavedených nefinančními orgány dohledu (včetně samoregulačních orgánů) a požadovala by je, aby prošetřily možná porušení požadavků vztahujících se na povinné osoby a zvážily uložení sankcí nebo nápravných opatření. AMLA by také koordinovala provádění společných analýz FIU, tj. při identifikaci relevantních případů a vývoji vhodných metod pro společné analýzy přeshraničních případů, a poskytovala by FIU informační technologie (IT) a služby umělé inteligence a nástroje pro bezpečné sdílení informací, včetně prostřednictvím hostingu FIU.net.

Dokument dále podrobněji informuje o předpokládaných strukturálních otázkách, řízení, kontrole, sídle a financování AMLA. Pokud se jedná o příslušný legislativní proces, je zde nutné řešit tyto prvky návrhu:

- zřízení, právní postavení, definice a sídlo budoucího úřadu; její úkoly a pravomoci; spolupráce v oblasti dohledu, metodika, tematické přezkumy a vzájemná pomoc;
- centrální databáze a sdílení informací;
- přímá dozorová hodnocení a výběr vybraných povinných osob; spolupráce, všeobecná šetření a kontroly na místě; kontrolní pravomoci, sankce; nepřímý dohled nad nevybranými subjekty;
- slyšení, zveřejnění, procesní pravidla a soudní přezkum; zasahování, řešení sporů a porušení práva Unie;
- mechanismus podpory a koordinace FIU a společná analýza; delegáti FIU, FIU.net a vzájemné hodnocení;
- postup dohledu nad nefinančním sektorem;
- cílené finanční sankce; regulační technické normy, prováděcí technické normy, pokyny, stanoviska a doporučení;

- generální rada; výkonná rada; předseda a výkonný ředitel; odvolací správní rada; rozpočtu, zaměstnanců a spolupráce s dalšími orgány.

Dne 17. dubna 2023 plénum schválilo mandát k zahájení třístranných jednání s Radou. Zástupci Parlamentu a Rady zahájili třístranná jednání o návrhu v květnu.