

**Úřední sdělení České národní banky**  
**k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**  
ze dne 26. května 2009

**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 legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, vypracované mezivládní organizací The Financial Action Task Force<sup>1)</sup> (FATF) v rozsahu, v jakém je FATF průběžně uveřejňuje na své internetové adrese ([www.fatf-gafi.org](http://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 uznávané tvůrci standardů:
  - a) Joint Forum<sup>2)</sup> (JF), v rozsahu, v jakém je JF průběžně uveřejňuje na své internetové adrese ([http://www.bis.org/list/jforum/tid\\_32/index.htm](http://www.bis.org/list/jforum/tid_32/index.htm)),
  - b) Basel Committee on Banking Supervision<sup>3)</sup> (BCBS), v rozsahu, v jakém je BCBS průběžně uveřejňuje na své internetové adrese ([http://www.bis.org/list/bcbs/tid\\_32/index.htm](http://www.bis.org/list/bcbs/tid_32/index.htm)),
  - c) International Organisation of Securities Commissions<sup>4)</sup> (IOSCO), v rozsahu, v jakém je IOSCO průběžně uveřejňuje na své internetové adrese ([www.iosco.org](http://www.iosco.org)),
  - d) International Association of Insurance Supervisors<sup>5)</sup> (IAIS), v rozsahu, v jakém je IAIS průběžně uveřejňuje na své internetové adrese ([www.iaisweb.org/index.cfm?pageID=37](http://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 předemětných internetových stránek. Konkrétní dokumenty je potřeba vyhledat s ohledem na předmět a účel tohoto úředního sdělení.

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

---

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).

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.