

# MONEYVAL

## 6. kolo hodnocení České republiky



24. října 2024

Michal Pleskač a Jáchym Sláma

koordinátoři příprav na hodnocení MONEYVAL

# Obsah

- 1. Co je to FATF?**
- 2. Co je to MONEYVAL?**
- 3. Co je to hodnocení MONEYVAL a jak probíhá?**
  - Technický soulad a efektivita
  - Forma hodnocení
  - Časový přehled příprav a hodnocení
- 4. Důsledky „špatného“ hodnocení MONEYVAL**

# 1. Co je to FATF?

- **Financial Action Task Force (FATF)** = Finanční akční výbor
- Mezivládní organizace (dotýká se přes 200 jurisdikcí)
  - *Státy jsou buď členem **přímo**, anebo prostřednictvím tzv. **přidružených regionálních uskupení** (případ ČR)*
- Náplň činnosti:
  - *Zkoumá, jak se perou špinavé peníze (ML) a financuje terorismus (FT)*
  - *Vytváří a prosazuje mezinárodní standardy v oblasti AML/CFT (tzv. **Doporučení FATF**)*
  - ***Hodnotí** systémy AML/CFT jednotlivých zemí, a to z hlediska jejich **technického souladu** s mezinárodními standardy a jejich **efektivitu***
- Dochází k tzv. **vzájemnému hodnocení členů**, a to prostřednictvím:
  - *FATF*
  - *Přidruženými regionálními uskupeními*





## 2. Co je to MONEYVAL?

- **MONEYVAL** = Výbor expertů pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu Rady Evropy
- Monitorovací orgán **Rady Evropy**
- Ve vztahu k FATF je MONEYVAL
  - *Přidruženým členem FATF*
  - *Jedním z regionálních uskupení*
- MONEYVAL je samostatný a nezávislý na FATF, ale úzce s ním spolupracuje, stejně jako s ostatními regionálními uskupeními
- ČR je stálým členem MONEYVAL
  - *česká delegace: FAÚ, ČNB a MSp*
- Vzájemné hodnocení členů probíhá na základě FATF standardů

### 3. Co je to hodnocení MONEYVAL a jak probíhá?

- Předmětem **vzájemného hodnocení** (*hodnotitelé z členských států*) je:
  - **Dodržování doporučení FATF** (tzv. **technický soulad**):
    - 40 Recommendations (*R.8*)
  - **Existence efektivního rámce na ochranu finančního systému před jeho zneužitím k ML/TF** (tzv. **efektivita**):
    - 11 Immediate Outcomes (*IO.10 a IO.11*)
- Výsledkem je tzv. **Vzájemná hodnotící zpráva** (<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/Moneyval-Mutual-Evaluation-Report-Czech-Republic.pdf.coredownload.inline.pdf>)
- Následně dochází k průběžné kontrole ze strany MONEYVAL, zda jsou realizovány kroky k nápravě zjištěných nedostatků (tzv. **follow-up process**)
- ČR hodnocena 5x (naposledy 2018) – 2025/2026 nás čeká 6. kolo

# Časový přehled příprav a hodnocení

1. Příprava na národní úrovni: **ÚNOR 2024 – ČERVEN 2025**

2. Hodnocení MONEYVAL: **ČERVEN 2025 – PROSINEC 2026**

- **2Q/2025:** formální zahájení procesu hodnocení
- **4Q/2025:** odevzdání dotazníků
- **04/2026:** návštěva hodnotitelů v ČR (*on-site visit*)
- **12/2026:** Projednání MER na plenárním zasedání MONEYVAL

## 4. Důsledky „špatného“ hodnocení MONEYVAL

- Důsledky pro danou zemi:
  - země, která opakovaně nedodrží standardy FATF, může být označena za jurisdikci pod zvýšeným dohledem (tzv. **šedý seznam**) nebo jurisdikci s vysokým rizikem (tzv. **černý seznam**).
  - v **nákladech spojených s reputací trhu** (vliv na ekonomiku zejména prostřednictvím zahraničních investic)
  - dopad v oblasti **institucionálních sankcí nebo „oficiálních pobídek“**, které např. odráží podmíněnosti ze strany MMF a Světové banky (podmiňují finanční pomoc přijetím FATF Doporučení)
  - vliv na **finanční systém** dané země a na mezinárodní spolupráci
  - důsledky v **protiopatření uplatňovaných v rámci FATF systému**, které mohou vyústit až ve vyloučení člena.

# Šedý a černý seznam FATF

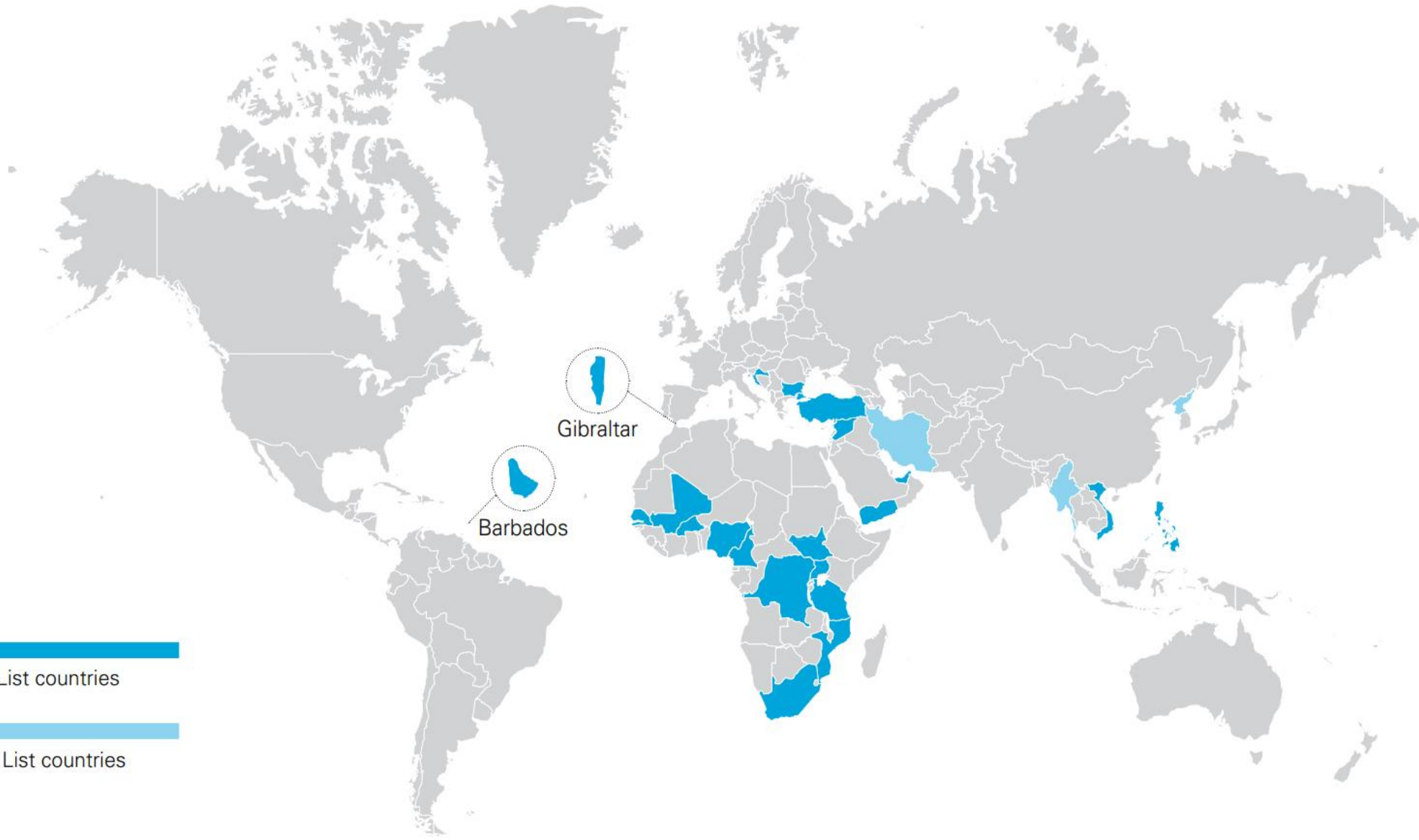
- Zařazení na **šedý seznam FATF** je veřejným varováním vůči takové zemi, jelikož má významné slabiny ve svém AML/CFT systému a ohrožuje tak integritu globálního finančního systému. Jde o **ukazatel rizika ML/FT**.
  - *V současnosti 21 jurisdikcí – mimo jiné Chorvatsko a Bulharsko.*
- Vůči zemím na **černém seznamu FATF** mohou být kromě zesílených opatření (*enhanced due diligence*) doporučena **protiopatření**, která mají ochránit globální finanční systém. Jde o **ukazatel vysokého rizika ML/FT**.
  - *Mezi takové země patří – KLDŘ, Írán, Myanmar.*



FATF Grey List countries



FATF Black List countries





Děkujeme za pozornost