

Strategický rámec medzinárodných sankcií v kontexte AML

JUDr. Peter Matuška, PhD., LL.M.

AMLD6

- ▶ (87) „Osvetová činnosť vrátane poskytovania informácií orgánmi dohľadu povinným subjektom, nad ktorými tieto orgány vykonávajú dohľad, je nevyhnutná na to, aby sa zaručilo, že súkromný sektor primerane rozumie povahe a miere rizík, ktorým čelí v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. To **zahŕňa šírenie označení na základe cielených finančných sankcií a finančných sankcií OŠN**, ktoré by sa mali uskutočniť ihneď po vykonaní označení, aby si sektor mohol plniť svoje povinnosti. Keďže vykonávanie požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu povinnými subjektmi zahŕňa spracúvanie osobných údajov, je dôležité, aby sa orgány dohľadu oboznámili s usmerneniami a ďalšími publikáciami vydanými orgánmi pre ochranu údajov, a to buď na vnútroštátnej úrovni, alebo na úrovni Unie prostredníctvom Európskeho výboru pre ochranu údajov, a aby uvedené informácie podľa potreby poskytovali subjektom pod ich dohľadom.“

Úvod

- ▶ Čo sú Medzinárodné sankcie
- ▶ **TFS** – targeted financial sanctions
- ▶ **AMLR** Regulation (EU) 2024/1624 of the European Parliament and of the Council of 31 May 2024 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing
- ▶ **AMDR** Directive (EU) 2024/1640 of the European Parliament and of the Council of 31 May 2024 on the mechanisms to be put in place by Member States for the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing
- ▶ Nové povinnosti & výzvy

Interné

Medzinárodné sankcie

- ▶ Neexistuje jednoznačná definícia
- ▶ Medzinárodné sankcie sú v princípe politický nástroj, ktorého cieľom je zmeniť správanie sa druhej strany.
- ▶ Sankcie môže uvaliť – Medzinárodná organizácia, štát
- ▶ Adresátom sú : štáty, non-state actors (povstalecké skupiny, teroristické organizácie) jednotlivci + najnovšie aj MO (prípád ICC)
- ▶ Rozlišujeme unilaterálne sankcie, ktoré prijíma jednotlivý štát samotne, t. j. bez závislosti od medzinárodnej organizácie a kolektívne sankcie

Interné

Kľúčoví hráči v oblasti medzinárodných sankcií

- ▶ OSN – BR OSN
- ▶ EU –samostatná časť
- ▶ USA – OFAC Úrad pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC)
Ministerstva financií USA spravuje a presadzuje ekonomické a obchodné sankcie založené na cieľoch zahraničnej politiky a národnej bezpečnosti USA proti cieľovým cudzím krajinám a režimom, teroristom, medzinárodným obchodníkom s narkotikami a tým, ktorí sú zapojení do činnosti súvisiace so šírením zbraní hromadného ničenia a iné hrozby pre národnú bezpečnosť, zahraničnú politiku alebo hospodárstvo Spojených štátov.

Interné

Strategický rámec medzinárodných sankcií v kontexte AML

- ▶ Sankcie EÚ, formálne známe ako reštriktívne opatrenia („*restrictive measures*“) sú nástroje používané v rámci Spoločnej zahraničnej a bezpečnostnej politiky (CFSP) EÚ na dosiahnutie určitých cieľov.
- ▶ Patrí medzi ne dodržiavanie ľudských práv, boj proti terorizmu, reakcia na porušovanie medzinárodného práva a ochrana právneho štátu.

Interné

Targeted sanctions

- ▶ V prvej sú tzv. „*comprehensive sanctions*“ ktoré sú celoplošné a zamerané na rôzne ekonomické a finančné aspekty. Zákaz exportu – nerastných surovín (ropy, zlata, zemného plynu),
- ▶ Druhou kategóriou sú tzv. „*smart sanctions*“, t. j. cielené, individuálne sankcie. Ich cieľom je zasiahnuť konkrétnych jednotlivcov alebo entity, ktoré sú buď priamo alebo nepriamo zodpovedné za vojenské akcie na Ukrajine. Nepriamu zodpovednosť je potrebné vykladať extenzívne, keďže do tejto kategórie spadajú aj jednotlivci, pri ktorých nie je možné vidieť priamu podporu vojenských akcií, avšak sú označení ako osoby, ktoré majú vplyv na rozhodovanie ruskej politickej elity alebo prostredníctvom svojich ekonomických aktivít zabezpečujú chod ruského hospodárstva, čím nepriamo podporujú vojenské operácie

Interné

Targeted financial sanctions

- ▶ Cielené finančné sankcie ang. *targeted financial sanctions* (ďalej len „TFS“) sú navrhnuté tak, aby obmedzili prístup určených osôb a subjektov k majetku a finančným zdrojom v rôznych kontextoch. Pôvodne boli TFS spájané predovšetkým s bojom proti terorizmu a úsilím o nešírenie jadrových zbraní, hoci ich používanie sa odvtedy rozšírilo a slúži širším, resp. všeobecným cieľom sankcií
- ▶ V súčasnosti zohrávajú **dôležitú úlohu** pri posilňovaní medzinárodnej bezpečnosti a predchádzaní krízam. Podporujú riešenie konfliktov, dodržiavajú medzinárodné právo a berú na zodpovednosť porušovateľov ľudských práv.

Interné

Targeted financial sanctions

- ▶ Na úrovni EÚ sa TFC postupne stali neoddeliteľnou súčasťou rámca pre boj proti praniu špinavých peňazí (AML) a financovaniu terorizmu. Kľúčovým aspektom tejto integrácie je používanie známych nástrojov a opatrení v oblasti AML a financovaniu terorizmu, ako je napríklad povinná starostlivosť o klienta a hlásenie podozrivých transakcií, s cieľom zabrániť obchádzaniu systému TFS.
- ▶ Posilnenie týchto záruk bolo hlavným cieľom smernice (EÚ) 2024/1640 (**šiesta smernica** o boji proti praniu špinavých peňazí, ďalej len „**AMLD6**“) a nariadenia (EÚ) 2024/1624 (**nariadenie** o boji proti praniu špinavých peňazí, ďalej len „**AMLR**“).
- ▶ Rozdiel medzi Smernicou a nariadením?

Interné

AMLD6 & AMLR

- ▶ V nadväznosti na predchádzajúce smernice AML, ktoré sa zameriavali na narušenie nezákonných finančných tokov a posilnenie zásady „zločin sa nevypláca“, AMLD6 a AMLR **zavádzajú explicitnejšie a účinnejšie ustanovenia**.
- ▶ Patria sem posilnené presadzovanie TFS na základe prísnejšieho monitorovania a vylepšených implementačných mechanizmov. V porovnaní s predchádzajúcimi iniciatívami AMLD6 a AMLR zavádzajú štruktúrovanejší a podrobnejší prístup k implementácii TFS.

Interné

AMLD6 & AMLR

- ▶ Hlavným argumentom je, že začlenenie TFS do rámca EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu predstavuje kvalitatívny posun v sankčnej politike: prehodnocuje ich logiku z ad hoc nástrojov zahraničnej politiky smerom k štrukturálnym povinnostiam založeným na dodržiavaní predpisov.
- ▶ Táto transformácia posilňuje preventívnu kapacitu, ale zároveň vytvára napätie v oblasti proporcionality, právnej istoty a rozdielov v národných zdrojoch. Nasledujúce časti skúmajú tento vývoj, analyzujú inštitucionálne a súkromné zodpovednosti, ktoré vytvára, a zdôrazňujú výzvy, ktoré so sebou prináša.

Interné

Targeted financial sanctions

- ▶ Rastúca miera **spoliehania sa na finančné sankcie**, ktoré sú charakterizované aj ako znak „novej éry finančnej vojny“ alebo „*weaponization of finance*“.
- ▶ Na rozdiel od širších sankcií, ktoré sa vzťahujú na celé jurisdikcie, môžu byť TFS navrhnuté tak, aby obmedzovali finančné aktivity **konkrétnych** jednotlivcov, subjektov alebo organizácií, ktoré sa považujú za riziká pre medzinárodnú bezpečnosť.
- ▶ Možno ich definovať ako **hybridné opatrenia**, ktoré sa nachádzajú v nejasnom priestore **medzi oblasťami správneho a trestného práva**. Hoci ich primárnym účelom je preventívny, môžu mať aj silné represívne vlastnosti a ukladať významné obmedzenia základných práv. To platí pre vlastnícke práva v prípade zmrazenia majetku, ako aj pre slobodu pohybu v prípade zákazu cestovania. Pri navrhovaní procesných záruk a mechanizmov súdneho preskúmania je potrebné zohľadniť dvojakú povahu cielených sankcií.

Interné

Targeted financial sanctions

- ▶ Hoci uloženie cielených sankcií nepredstavuje súdny proces, nezahŕňa súdne orgány, resp. orgány ako sú prokurátori, a neaktivuje prezumpciu nevinu, obmedzuje základné práva určených jednotlivcov a subjektov, ktorým sa preto musí priznať právo na účinné prostriedky nápravy a spravodlivý proces, aby mohli napadnúť zákonnosť sankcie. („judicial review“) – otázka – Ktorý súd je vecne príslušný?
- ▶ Hoci TFS, najmä zmrazenie aktív, sú dočasné obmedzujúce opatrenia, ktoré nezahŕňajú prevod vlastníctva, majú významný vplyv na dotknuté osoby tým, že obmedzujú ich prístup k majetku a finančným zdrojom a kontrolu nad nimi. Z tohto dôvodu musia byť časovo obmedzené a musia dodržiavať zásady legality a proporcionality, pričom musia zabezpečiť účinné opravné prostriedky a súdne preskúmanie.

Interné

Smernica (EÚ) 2024/1226

- ▶ Dôležitým rozmerom reformy je harmonizácia dosiahnutá označením obchádzania sankcií za *EU crime* podľa článku 83 TFEU a za trestné činy prania špinavých peňazí na účely boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- ▶ Smernica (EÚ) 2024/1226, tzv. smernica o sankciách, zaväzuje členské štáty kriminalizovať porušovanie reštriktívnych opatrení EÚ, čím sa odstránili medzery, ktoré predtým umožňovali rozdielne vnútroštátne postupy.
- ▶ Tento vývoj posilňuje preventívnu logiku rámca boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu: porušenia predpisov o financovaní finančných prostriedkov nie sú len regulačnými zlyhaniami, ale aj trestnými činmi, čím sa posilňuje odrádzajúci účinok a jednotnosť v celej únii.
- ▶ Na Slovensku v § 417a až § 417d Trestného zákona č. 300/2005
- ▶ Česká republika § 410 až §410b Zákon č. 40/2009 Sb

Interné

Targeted financial sanctions

- ▶ Nariadenie ÚJ 2024/1624 - Podľa článku 2(1) 49. „*cielené finančné sankcie*“ sú zmrazenie aktív a zákazy priameho alebo nepriameho sprístupnenia finančných prostriedkov alebo iných aktív v prospech označených osôb a subjektov podľa rozhodnutí Rady prijatých na základe článku 29 Zmluvy o EÚ a nariadení Rady prijatých na základe článku 215 TFEU;
- ▶ Na prvej úrovni článok 29 TEU poskytuje základ pre prijímanie rozhodnutí Rady ako súčasť CFSP EÚ na základe spravodajských posúdení a úvah o medzinárodnej bezpečnosti.
- ▶ Na druhej úrovni článok 215 TFEU umožňuje Rade EÚ prijímať opatrenia, ktorými sa zavádzajú finančné obmedzenia na úrovni EÚ. Tým sa zabezpečuje, že opatrenia TFS sú záväzné a právne vymáhateľné vo všetkých členských štátoch EÚ, čo si vyžaduje dodržiavanie zo strany finančných inštitúcií a iných povinných subjektov, ako aj zo strany orgánov dohľadu a orgánov presadzovania práva.

Interné

Targeted financial sanctions

- ▶ AMLD 2024/1640 z 31. mája 2024 (21) Vzhľadom na osobitné riziká nevykonávania a obchádzania cielených finančných sankcií, ktorým je Únia vystavená, je vhodné rozšíriť posudzovanie rizík tak, aby zahŕňalo všetky cielené finančné sankcie prijaté na úrovni Unie. Povaha opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu týkajúcich sa cielených finančných sankcií, zohľadňujúca mieru rizika, nepozbavuje povinnosti založené na pravidlách, ktorá sa vzťahuje na všetky fyzické alebo právnické osoby v Unii, zmraziť a nesprístupniť finančné prostriedky alebo iné aktíva označeným osobám alebo subjektom.
- ▶ EÚ stanovuje explicitné požiadavky na integráciu TFS do nadnárodných aj národných hodnotení rizík a zároveň zlepšuje zber údajov a štatistické monitorovanie. Ako je vysvetlené v recitae 21 smernice AMLD6, vzhľadom na špecifické riziká nevykonávania a obchádzania cielených finančných sankcií, ktorým je Únia vystavená, **musí hodnotenie rizík zahŕňať všetky cielené finančné sankcie prijaté na úrovni Unie.**

Interné

AMLD6

- ▶ Článok 9(2)(k) smernice AMLD6 explicitne vyžaduje, aby členské štáty zhromažďovali a zostavovali štatistiky o presadzovaní finančných sankcií vrátane objemu zmrazených aktív, objemu blokovaných transakcií a ľudských zdrojov pridelených orgánom príslušným na implementáciu a presadzovanie TFS.
- ▶ Integrácia TFS do posudzovania rizík a mechanizmov zberu údajov predstavuje významný pokrok. Namiesto toho, aby sa EÚ spoliehala výlučne na opatrenia v oblasti presadzovania práva, prijala stratégiu založenú na spravodajských informáciách, ktorá tvorcom politik ponúka potrebné nástroje na odhaľovanie a zmierňovanie rizík spojených s určenými osobami a subjektmi.
- ▶ Tento prístup založený na spravodajských informáciách posilní celkovú účinnosť TFS, čím sa sankcionovaným jednotlivcom a organizáciám sťaží zneužívanie medzier v presadzovaní práva.

Interné

TFS a UBO

- ▶ Hybridný model koordinácie medzi verejnými a súkromnými subjektmi.
- ▶ Jednou z kľúčových oblastí, v ktorých zohrávajú verejné orgány dôležitú úlohu, **je overovanie Ultimate beneficiary owners**. Smernica AMLD6 obsahuje podrobné ustanovenia o centrálnych registroch skutočných vlastníkov, ako aj o právomociach a zodpovednostiach subjektov spravujúcich tieto registre.
- ▶ Podľa článku 10(9) smernice AMLD6 musia subjekty zodpovedné za správu centrálnych registrov zabezpečiť, aby osoby a subjekty uvedené v zozname nepodliehali TFS. Na tento účel musia subjekty centrálného registra preverovať informácie o skutočných vlastníkoch na základe sankčných zoznamov pri ich zaradení do zoznamu aj pravidelne.

Interné

AMLD6

- ▶ Nová smernica AMLD6 posilňuje úlohu finančných spravodajských jednotiek (FIU) pri implementácii zákona o financovaní finančných služieb (TFS). Okrem prijímania a analýzy hlásení o podozrivých transakciách podľa článkov 69 a nasledujúcich článkov AMLR článok 21(1)(b)(xxi) smernice AMLD6 udeľuje FIU proaktívny prístup k podrobným informáciám o finančných prostriedkoch a aktívach zmrazených alebo imobilizovaných v rámci opatrení TFS. Tento rozšírený prístup zvyšuje ich schopnosť sledovať a vyšetrovať potenciálne porušenia.
- ▶ Orgány dohľadu sú tiež poverené monitorovaním dodržiavania povinností týkajúcich sa TFS zo strany povinných subjektov. Podľa článku 37(5)(e) a článku 39(4) smernice AMLD6 sú vnútroštátne orgány dohľadu zodpovedné za zabezpečenie toho, aby finančné inštitúcie a iné dohliadané subjekty dodržiavali požiadavky TFS.

Interné

WM and Sovim SA v. Luxembourg Business Registers

- ▶ Rastúce zapojenie dozorných orgánov a centrálnych registrov do presadzovania sankcií nevyhnutne interaguje s judikatúrou SDEÚ v oblasti transparentnosti.
- ▶ **WM and Sovim SA v. Luxembourg Business Registers** (veci C-37/20 a C-601/20) Súd obmedzil nerozlišujúci prístup k registrom skutočných vlastníkov z dôvodu **proporcionality**, čím tvorcom politik pripomenul, že transparentnosť súvisiaca so sankciami musí zostať v rovnováhe s ochranou súkromia a základnými právami.
- ▶ Bod 77 - 75 Navyše, hoci sa v tom istom odôvodnení spresňuje, že prístup širokej verejnosti k informáciám o konečných užívateľoch výhod „môže prispieť“ k boju proti zneužívaniu podnikateľských subjektov a iných právnych subjektov a že „by tiež pomohol“ vyšetrovaniam trestných činov, treba konštatovať, že ani takéto úvahy nemôžu preukázať, že toto opatrenie je **striktne nevyhnutné** na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- ▶ Podobne pozri aj, C-78/21 AS „PrivatBank“ v Finanšu un kapitāla tirgus komisija, bod. 68.

Interné

AMLR a AMLD6

- ▶ Nová legislatíva AMLR a AMLD6 ukladá povinným subjektom nové povinnosti v oblasti dodržiavania predpisov a vyžadujú, aby integrovali TFS do svojich rámcov riadenia rizík, procesov CDD (customer due-dilligence) a monitorovacích postupov.
- ▶ Ako je vysvetlené v recitale 21 AMLD6, **opatrenia v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu súvisiace s TFS sú citlivé na riziko.**
- ▶ Povinné subjekty sú povinné zmraziť finančné prostriedky a iný majetok určených osôb alebo subjektov a zabezpečiť, aby im tieto finančné prostriedky alebo majetok neboli prístupné.

Interné

AMLR 2024/1624

- ▶ Čl. 9 AMLR opätovne potvrdzuje, že povinné subjekty si musia vytvoriť robustné interné rámce dodržiavania predpisov, ktoré musia zahŕňať mechanizmy na preverovanie klientov na základe zoznamov TFS, implementáciu automatizovaných monitorovacích systémov a poskytovanie pravidelných školení zamestnancov o dodržiavaní sankcií
- ▶ Čl. 10 AMLR vyžaduje, aby povinné subjekty integrovali riziká TFS do svojich hodnotení rizík v rámci celého podniku, čím sa zabezpečí, že dodržiavanie sankcií sa bude považovať za základnú súčasť širších stratégií boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- ▶ Podľa článkov 9 a 10 AMLR je dodržiavanie požiadaviek TFS integrované do procesov CDD. Tieto procesy zvyčajne zahŕňajú identifikáciu a overovanie totožnosti zákazníkov, pochopenie účelu a zamýšľanej povahy obchodných vzťahov, vykonávanie priebežného monitorovania a uplatňovanie zvýšenej náležitej starostlivosti v scenároch s vyšším rizikom alebo zjednodušenej náležitej starostlivosti, kde sú riziká minimálne.

Interné

AMLR

- ▶ Podľa nového článku 20(1)(d) AMLR musia povinné subjekty overiť, či klient alebo skutočný vlastník podlieha TFS. Toto overenie sa musí **uskutočniť pred** nadviazaním obchodného vzťahu alebo vykonaním transakcií. Požiadavka sa rozširuje aj nad rámec počiatočného zaradenia do systému a **zahŕňa aj** **priebežnú** due diligence, v rámci ktorej musia subjekty priebežne preverovať zákazníkov na základe aktualizovaných zoznamov sankcií.
- ▶ Článok 26 AMLR túto povinnosť ďalej posilňuje tým, že vyžaduje, aby povinné subjekty vykonávali **nepretržité monitorovanie transakcií** s cieľom odhaliť akékoľvek pokusy o obídenie TFS.

Interné

AMLR zmrazenie

- ▶ V prípadoch, keď sú transakcie označené ako potenciálne prepojené s určenou osobou alebo subjektom, sú finančné inštitúcie povinné **okamžite zmraziť finančné prostriedky** a predložiť správu príslušným orgánom.
- ▶ Ďalšie významné opatrenie dodržiavania predpisov sa týka vylúčenia zjednodušenej dôkladnej kontroly klienta podľa článku 33(5)(e) zákona AMLR, **ak existuje dôvod domnievať sa, že sa klient pokúša obísť finančné sankcie**. Toto ustanovenie je obzvlášť dôležité v prípadoch, keď sa klienti snažia využiť právne medzery, zložitú podnikovú štruktúru alebo sprostredkovateľov tretích strán na zamaskovanie svojich finančných alebo obchodných aktivít. AMLR tak zabezpečuje, aby sa transakcie s vysokým rizikom podrobovali zvýšenej kontrole.

Interné

AMLR – Compliance officer

- ▶ Compliance officer (čl 11 AMLR) zodpovedné osoby za dodržiavanie predpisov teraz poverené dohľadom nad implementáciou politík súvisiacich s TFS, zabezpečením účinného uplatňovania vnútorných kontrol a aj v tejto súvislosti pôsobením ako hlavný kontaktný bod medzi povinnými subjektmi, FIU a orgánmi dohľadu.
- ▶ Ich úloha je obzvlášť dôležitá pri zabezpečovaní správnej kalibrácie automatizovaných nástrojov na skríning sankcií, vhodnej identifikácie a hlásenia podozrivých transakcií a pravidelného informovania zamestnancov o zmenách v režime TFS v EÚ.

Interné

Prevencia rizík AMLD6 a AMLR

- ▶ Povinnosti zavedené AMLD6 a AMLR odrážajú posun smerom k **preventívnejšiemu** a na riziku založenému prístupu k presadzovaniu finančných služieb.
- ▶ Namiesto toho, aby sa povinné subjekty spoliehali výlučne na vyšetrovania a opatrenia po transakcii, nový rámec AML/CFT vyžaduje, aby identifikovali a zmierňovali riziká **sankcií v každej fáze finančného procesu**. To zahŕňa hlásenie podozrení FIU podľa článkov 69 a nasledujúcich článkov AMLR, keď transakcie môžu byť spojené so sankcionovanými osobami alebo subjektmi.
- ▶ Táto zodpovednosť má praktické dôsledky; znamená to, že povinné subjekty musia investovať do technologických riešení na skríning sankcií v reálnom čase, zaviesť pokročilú analytiku na monitorovanie transakcií a podporovať silnú kultúru dodržiavania predpisov vo svojich organizáciách.

Interné

Case-law

- ▶ Nedávne rozhodnutia SDEÚ tiež potvrdzujú, že povinnosti uložené súkromným subjektom sa musia vykladať z hľadiska proporcionality a účinnosti.
- ▶ *Rodl a Partner* (C-562/20) Súd objasnil rozsah povinností náležitej starostlivosti podľa práva boja proti praniu špinavých peňazí a zdôraznil, že povinnosti dodržiavania predpisov **presahujú rámec formálnych kontrol a musia sa uplatňovať s prístupom citlivým na riziko**. Toto zdôvodnenie má význam pre ciele finančné sankcie, kde sa od finančných sprostredkovateľov očakáva nielen odhalenie kótovaných subjektov, ale **aj identifikácia nepriamych vlastníckych štruktúr, prospešnej kontroly a potenciálnych schém obchádzania**.

Interné

EFTA

- ▶ Súbežný vývoj pred Súdny dvorom Európskeho združenia voľného obchodu ako napríklad spojené veci E-1/24 a E-7/24, 16 zdôrazňuje ústredný význam zásady proporcionality vo vzťahu k prístupu k informáciám.
- ▶ Taktiež ukazujú, že takéto otázky sa neobmedzujú len na právny poriadok EÚ, ale tvoria súčasť širšieho európskeho súdneho dialógu o účinnosti sankčných režimov. Tieto konania spoločne naznačujú, že povinnosti dodržiava definované na nadnárodnej úrovni, čím sa zníži diskrečná právomoc členských štátov pri výklade a súkromní aktéri – najmä finančné inštitúcie a poskytovatelia logistických služieb – sa dostanú do prvej línie la predpisov budú čoraz viac súdne presadzovania sankcií.
- ▶ Tento trend vyvoláva významné politické otázky: **hoci posilňuje jednotnosť a odstraňuje medzery, presúva aj značnú regulačnú záťaž na súkromné subjekty, čím sa sťiera hranica medzi presadzovaním práva štátom a delegovanou zodpovednosťou spoločnosti.**

Interné

Riziká

- ▶ Tradičné metódy obchádzania daní, ako je využívanie krycích spoločností, dohôd s nominálnymi spoločnosťami a zahraničných finančných štruktúr, zostávajú rozšírené, ale novšie taktiky zahŕňajúce kryptomeny, decentralizované financie a iné technológie na zvýšenie súkromia predstavujú ďalšie ťažkosti pri presadzovaní.
- ▶ Najmä virtuálne aktíva ponúkajú možnosti obchádzania sankcií kvôli ich bezhraničnej povahe, pseudonymite a obmedzenému, aspoň zatiaľ, dohľadu nad niektorými kryptomenovými burzami.
- ▶ Spolupráca a zdieľanie informácií medzi jednotlivými subjektami
- ▶ Možnosť zriadiť *supervisory colleges for cross-border cases* sproti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pre cezhraničné prípady v rámci nového právneho rámca (článok 49 a nasl. AMLD6) predstavuje dôležitý krok vpred.

Interné

Záver

- ▶ Najväčšie nedostatky
- ▶ Absencia centrálnej autority na úrovni členských štátov
- ▶ Slabá koordinácia medzi členskými štátmi
- ▶ Špecifické aspekty – veká zložka vymožiteľnosti je prenesená aj na súkromné spoločnosti
- ▶ Zmena paradigmy - dodržiavanie predpisov rozšírila z prevencie finančnej kriminality až po samotné presadzovanie reštriktívnych opatrení (čl. 9)
- ▶ Kľúčový aspekt – sanction circumvention – EU crime
- ▶ Posun dopredu, avšak....

Interné

Otázky

- ▶ Ďakujem za pozornosť