



PRÁVNICKÁ FAKULTA
Univerzita Komenského
v Bratislave

Sankcie a administratívna zodpovednosť v AML regulácii

JUDr. Mária Potančoková

Katedra finančného práva

Univerzita Komenského v Bratislave



“Last measure” measure - Joint ESAs Report on the withdrawal of authorisation for serious breaches of AML/CFT rules

- Based on findings collected for the purposes of this Report, in the past 10 years competent authorities have withdrawn the authorisation (or registration) from financial entities for serious breaches of AML/CFT rules in 26 cases, alone or in combination with other grounds.
- There is consensus among competent authorities that the **withdrawal of authorisation (or registration as the case may be) for serious breach of AML/CFT rules is a last resort measure and that has to respect proportionality requirements.**



Rýchlosť pribúdajúcich AML zmien vs. schopnosť subjektov prispôbovať sa týmto zmenám – inštitucionálna úzkosť



Are you a **boiling** frog?

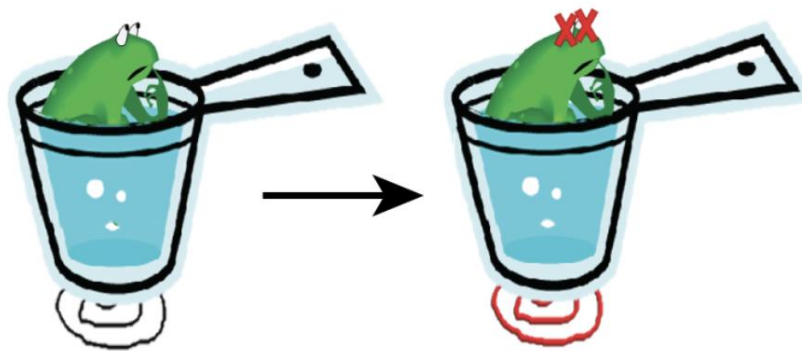
THE TEMPERATURE IS **RISING**...ARE YOU GOING TO...

START **PREVENTING**



OR

STAY WITH **STATUS QUO** UNTIL IT'S TOO LATE?



Pribúdajúca právna úprava nepodmieňuje jej celistvosť



Aplikačné problémy:

Korešpondenčné bankovníctvo

KYCC

DERISKING

NOO – nedostatočnosť spätnej väzby FSJ

Právny rámec podporujúci uplatňovanie prístupu založeného na riziku

Zabezpečenie konzistentného prístupu

Okamžité ukončenie poskytovania platobných služieb. - vs. riziko žaloby

Obrátené dôkazné bremeno – „povinná osoba počas kontroly nepreukázala“





§ 33 Iné správne delikty

- (1) Ak v **odseku 2** nie je ustanovené inak, finančná spravodajská jednotka môže uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe - podnikateľovi za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených týmto zákonom v **§ 10 ods. 1 až 4 a 6, § 12, § 14 až 17, § 19 ods. 2 až 4, § 21, § 24 ods. 1 a 2** pokutu do výšky dvojnásobku neoprávneného prospechu, ak je takýto neoprávnený prospech možné určiť, alebo do výšky 1 000 000 eur, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia.
- (2) Finančná spravodajská jednotka môže uložiť banke alebo finančnej inštitúcii za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených v odseku 1 pokutu do 5 000 000 eur alebo do 10 % z celkového ročného obratu podľa poslednej riadnej účtovnej závierky, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia; ak je banka alebo finančná inštitúcia súčasťou konsolidovaného celku, pokutu do 10 % z celkového ročného obratu podľa poslednej konsolidovanej účtovnej závierky konsolidovaného celku, ktorého je banka alebo finančná inštitúcia súčasťou.





(4) Povinná osoba určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Povinná osoba je pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa **§ 20a**. Povinná osoba je povinná pri kontrole preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu ku klientovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.





TRETIA ČASŤ

POSTUP PRI ZISTENÍ NEOBVYKLEJ OBCHODNEJ OPERÁCIE A ĎALŠIE POVINNOSTI POVINNÝCH OSÔB

§ 14 Zisťovanie neobvyklej obchodnej operácie

- (1) Povinná osoba je povinná posudzovať, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý.
- (2) Povinná osoba je povinná venovať osobitnú pozornosť
 - a) všetkým zložitým obchodom, nezvyčajne veľkým obchodom, všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou alebo obchodom, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom povinná osoba je povinná v čo najväčšej možnej miere preskúmať účel týchto obchodov,
 - b) každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu, konkrétneho obchodu alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov, ktoré môžu podporovať anonymitu, a je povinná prijať náležité opatrenia, ak je to potrebné na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu.
- (3) Povinná osoba je povinná o obchodoch podľa odseku 2 písm. a) urobiť písomný záznam, ktorý je povinná mať k dispozícii pri kontrole podľa § 29; písomný záznam musí obsahovať informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania obchodu.
- (4) Povinná osoba je povinná zvýšiť stupeň a povahu monitorovania obchodného vzťahu na účel zistenia, či pri obchode podľa odseku 2 je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu.

§ 15 Odmietnutie uzavretia obchodu alebo poskytnutia obchodných služieb, odmietnutie obchodu alebo odmietnutie odhodenia obchodu

Odporúčanie



Analýza prípadu ČSOB - Slovenská republika



- Povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona
- Neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie zrealizovaných obchodov, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ust. § 15 písm. a) zákona



Súčasný problémy správneho trestania v kontexte prebiehajúceho výskumu (AML regulácia)



*Obvinený nie je povinný dokazovať nielen žiadnu skutočnosť svedčiacu v jeho neprospech, ale ani v jeho prospech (t. j. **nie je povinný svoju nevinu preukazovať**).*

Obrátené (!) dôkazné bremeno (vs. **princíp prezumpcie nevinu** - čl. 6. ods. 2 Dohovoru)

- Objektívne a subjektívne dôkazné bremeno – analýza prípadu pokuty pre ČSOB a 365.bank, a.s. "**Povinná osoba je povinná pri kontrole preukázať...(§ 10 ods. 4)**"
- **Zásada materiálnej pravdy** – povinnosť správneho orgánu zistiť všetky skutočnosti dôležité pre rozhodnutie (3 Sžo/226/2010)



Súčasn  problémy správneho trestania v kontexte prebiehajúceho výskumu (AML regulácia)



- Aplikácia zásady **Nemo tenetur se ipsum accusare** vs. správne delikty podl a AML zákona
- § 73 ods. 2 "Obvinen  z priestupku m  právo vyjadriť sa ku všetkým skutočnostiam, ktoré sa mu kladú za vinu a k dôkazom o nich, uplatňovať skutočnosti a dôkazy na svoju obhajobu, pod avať návrhy a opravn  prostriedky. K výpovedi ani k priznaniu ho nemožno donucovať."

ESLP: predloženie dokumentov ohl dom zahraničných bankových účtov, ktoré by mohli privodiť tejto osobe trestn  stíhanie, pod hrozbou pokút. Tak to postup bol v tomto rozhodnutí vyhodnoten  ako porušenie práva neprispievať k obviňovaniu vlastnej osoby, a teda v rozpore so zásadou zákazu n tenia k sebaobviňovaniu.

(Rozhodnutie Európskeho súdu pre l dsk  práva vo veci Funke proti Francúzsku z 25. februára 1993,
 .   a nosti 10828/84)



AML REGULÁCIA:

MOŽNOSŤ ZAČATIA SPRÁVNEHO TRESTNÉHO KONANIA LEN PRETO, ABY BOLA ULOŽENÁ PEŇAŽNÁ POKUTA ZA NEPREDLOŽENIE DOKLADOV



§ 21 Ďalšie povinnosti povinnej osoby (objekt najmä bezporuchovosť priebehu kontroly)

(1) Povinná osoba je povinná poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke na plnenie jej úloh podľa tohto zákona údaje o obchodných vzťahoch alebo obchodoch, predkladať doklady o nich a poskytovať informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode, ak o to písomne požiada finančná spravodajská jednotka; finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu.

- **Neposkytnutie podľa § 21 správny delikt podľa § 33 ods. 1 (VYDANIE MERITÓRNEHO ROZHODNUTIA, KTORÝM SA UKONČUJE KONANIE VO VECI SAMEJ):**

*(1) Ak v odseku 2 nie je ustanovené inak, finančná spravodajská jednotka môže uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe – podnikateľovi za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených týmto zákonom v § 10 ods. 1 až 4 a 6, § 12, § 14 až 17, § 19 ods. 2 až 4, § 21, § 24 ods. 1 a 2 **pokutu** do výšky dvojnásobku neoprávneného prospechu, ak je takýto neoprávnený prospech možné určiť, alebo do výšky 1 000 000 eur, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia.*





PRÁVNICKÁ FAKULTA
Univerzita Komenského
v Bratislave

Ďakujem za pozornosť!

