

Abstrakt a klíčová slova

FinTech a AML z právní perspektivy

Tématem této práce je dopad pravidel proti praní špinavých peněz a financování terorismu na oblast FinTech. Cílem práce je tato pravidla analyzovat a poskytnout k nim kritický pohled, který reflektuje technologický vývoj ve finančním sektoru a vnímá nákladnost dodržování těchto pravidel. Za tímto účelem je v první kapitole nejprve definován samotný pojem FinTech, jsou objasněny jeho specifika a uvedeny typické případy finančních služeb, které lze v současnosti tímto způsobem označit. V druhé kapitole jsou poté vysvětleny jednotlivé povinnosti vyplývající z AML zákona a jsou vyhodnoceny jejich dopady na povinné osoby. Následně jsou v samostatné kapitole podrobeny kritice stávající i budoucí možnosti vzdálené identifikace jakožto nejjednoduššího způsobu získání klienta. V poslední kapitole je zkoumána působnost AML zákona ve vztahu k neobankingu, crowdfundingu a kryptoaktivům. V závěru práce jsou shrnuty získané poznatky, formulovány názory na stávající stav problematiky a prezentovány podněty do budoucna.

Je nepochybné, že praní špinavých peněz a financování terorismu jsou škodlivé společenské jevy, které dopadají i na oblast FinTech. Neustálé zpřísnování AML/CFT pravidel, které je v poslední době trendem, ale musí být doprovázeno i veřejnou infrastrukturou a zákonnými normami, které reflektují digitální dobu. Bez nich se budou zvyšovat tržní bariéry pro vstup malých společností do finančního sektoru, což bude bránit vzniku inovací, které mohou mít přínos pro spotřebitele a celou ekonomiku. Zároveň je nutné věnovat pozornost tomu, aby přijetím přísnějších domácích pravidel nedocházelo k nedůvodné diskriminaci FinTech společností, které vznikají v České republice a mají nadnárodní ambice. V budoucnu by taktéž nemělo docházet k vytváření právní úpravy, která v určitých ohledech privileguje vybrané skupiny subjektů. Místo toho by více pozornosti zasluhovalo pokračování v budování bezpečné a moderní infrastruktury, která by umožnila snadnější plnění zákonných požadavků všem povinným osobám.

Klíčová slova: FinTech; AML; Neobanking; Crowdfunding; Kryptoaktiva