

Aktuálně platná pravidla v oblasti AML

11. 6. 2025

AML balíček

- AML nařízení (AMLR)
- 6. AML směrnice (AMLD6)
- Nařízení o zřízení Orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AMLAR)
- Novela nařízení o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků (TFR)
- (Novela směrnice o stanovení pravidel usnadňujících používání finančních a dalších informací k prevenci, odhalování, vyšetřování či stíhání určitých trestných činů)

Vybraná ustanovení AML nařízení

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami I – čl. 19

- Obecná hranice pro provádění CDD (bez diferenciací na identifikaci a kontrolu) u jednorázové transakce je stanovena na 10 000 EUR
 - AMLA v RTS vymezí případy, kdy se uplatní nižší hranice

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami II – čl. 19

- Dále se CDD provede v případě
 - navázání obchodního vztahu
 - vytvoření právnické osoby
 - existence podezření na praní peněz nebo financování terorismu
 - existence pochybností o pravdivosti nebo přiměřenosti dříve získaných identifikačních údajů o klientovi
 - existují-li pochybnosti o tom, že osoby, s nimiž povinné osoby komunikují, jsou klienty nebo osobami oprávněnými jednat jejich jménem
 - převodu peněžních prostředků nebo jednorázové transakce CASP v hodnotě alespoň 1 000 EUR
 - jednorázové transakce CASP do 1000 EUR či hotovostní jednorázové transakce v hodnotě alespoň 3 000 EUR
 - Pouze identifikace

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami III – čl. 22 odst. 6

Identifikace klienta

- a) předložením dokladu totožnosti, cestovního pasu nebo rovnocenného dokladu a případně získáním informací ze spolehlivých a nezávislých zdrojů, ať už přímo přístupných, nebo poskytnutých klientem
- b) použitím prostředků elektronické identifikace se značnou či vysokou úrovní záruky a příslušných kvalifikovaných služeb vytvářejících důvěru stanovených v nařízení (EU) č. 910/2014.

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami IV – čl. 22 odst. 7

- Identifikace skutečného majitele klienta
 - Jako identifikace klienta, nebo
 - přijetím přiměřených opatření k získání nezbytných informací, dokumentů a údajů od klienta nebo z jiných spolehlivých zdrojů, včetně jiných veřejných registrů než evidence skutečných majitelů
- Nutnost nahlédnout do evidence skutečných majitelů

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami V – čl. 23 odst. 2

Načasování ověření totožnosti klienta a skutečného majitele

- před provedením jednorázové transakce nebo před navázáním obchodního vztahu
- Výjimky
 - SDD – do 60 dní po navázání obchodního vztahu
 - během navázání obchodního vztahu
 - úvěrové nebo finanční instituce – u deaktivovaného obchodního vztahu spočívajícího v účtu

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami VI – čl. 20, čl. 25

Úkony spadající do kontroly klienta

- posouzení a případně získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu nebo příležitostných transakcí a porozumění tomuto účelu a zamýšlené povaze – zjištění
 - účelu a ekonomického důvodu příležitostné transakce nebo obchodního vztahu,
 - odhadované částky předpokládaných činností,
 - zdroje financování, místa určení finančních prostředků,
 - obchodní činnosti nebo povolání klienta
- průběžné sledování obchodního vztahu, včetně kontroly transakcí prováděných v jeho průběhu, aby bylo zajištěno, že prováděné transakce jsou v souladu s tím, co povinná osoba ví o klientovi a o jeho obchodním a rizikovém profilu včetně, je-li to třeba, zdrojů finančních prostředků.

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami VII – čl. 26 odst. 1

- Povinné osoby průběžně sledují obchodní vztah, včetně transakcí prováděných klientem v průběhu tohoto vztahu, aby ověřily, že tyto transakce jsou v souladu s informacemi, které povinná osoba má o klientovi, jeho obchodní činnosti a rizikovém profilu, a je-li to nezbytné, s informacemi o původu a místu určení finančních prostředků, a aby identifikovaly ty transakce, které mají být podrobeny důkladnějšímu analýze posouzení podle čl. 69 odst. 2.

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami VIII – čl. 26 odst. 2

- Perioda aktualizace informací o klientovi
 - u rizikovějších klientů, na něž se vztahují opatření EDD – nejdéle 1 rok
 - u všech ostatních klientů – nejdéle pět let.

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami IX – čl. 29 až 31 a 34 až 46

- EDD – kdy se uplatní
 - Obecně – v případech spojených s vyšším rizikem
 - V případě prvku vysoce rizikové třetí země
 - V případě transakce složité povahy, neobvykle velké transakce, transakce prováděné neobvyklým způsobem, v případě transakce nemající zjevný ekonomický nebo zákonný účel
 - U korespondenčního vztahu
 - V případě prvku PEP

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami X – čl. 34 odst. 4

- EDD - případy spojené s vyšším rizikem
 - a) získání dalších informací o klientovi a o skutečném majiteli;
 - b) získání dalších informací o zamýšlené povaze obchodního vztahu;
 - c) získání dalších informací o zdroji finančních prostředků a zdroji majetku klienta a skutečného majitele;
 - d) získání informace o důvodech zamýšlených nebo provedených transakcí a jejich souladu s obchodním vztahem;
 - e) získání souhlasu od vrcholného vedení ohledně navázání nebo pokračování obchodního vztahu;
 - f) zesílené sledování obchodního vztahu zvýšením počtu a častějším prováděním kontrol a výběrem vzorku transakcí, které vyžadují bližší posouzení;
 - g) vyžadování, aby první platba byla provedena prostřednictvím účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce, na kterou se vztahují standardy hloubkové kontroly klienta, jež nejsou méně přísné, než standardy stanovené v tomto nařízení.
- ČS budou moci stanovit zvláštní národní opatření EDD.

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami XI – čl. 34 odst. 5

EDD – rizikové obchodní vztahy vyšší hodnoty

- nakládání s aktivy ve výši alespoň 5 000 000 EUR prostřednictvím individualizovaných služeb pro klienta, který celkově drží alespoň 50 000 000 EUR
 - a) zvláštní opatření, včetně a postupů ke zmírnění rizik spojených s individualizovanými službami a produkty nabízenými tomuto klientovi;
 - b) získání dalších informací o zdroji finančních prostředků tohoto klienta;
 - c) posílená opatření pro předcházení střetům zájmů a jejich řešení mezi tímto klientem a vedoucími pracovníky nebo zaměstnanci dotčené povinné osoby, kteří vykonávají úkoly související s dodržováním povinností této povinné osoby ve vztahu k tomuto klientovi.

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami XII – čl. 34 odst. 2

EDD – případy transakcí složité povahy, neobvykle velké transakce, transakce prováděné neobvyklým způsobem, v případě transakce nemající zjevný ekonomický nebo zákonný účel

- prověření původu a místa určení finančních prostředků figurujících v transakcích a jejich účelu

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami XIII – čl. 42

EDD – PEP

- a) získání souhlasu vrcholného vedení k provádění příležitostných transakcí nebo k navázání nebo rozvoji obchodních vztahů s politicky exponovanými osobami
- b) přijmutí přiměřených opatření s cílem zjistit zdroj majetku a zdroj finančních prostředků, které figurují v obchodních vztazích nebo transakcích s politicky exponovanými osobami;
- c) provádění zesíleného průběžného sledování uvedených obchodních vztahů.

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami XIV – čl. 33

SDD – kdy se uplatní

- obchodní vztah nebo transakce představují s ohledem na rizikové faktory uvedené v přílohách II a III nízký stupeň rizika

Opatření CDD uplatňovaná povinnými osobami XV – čl. 27 odst. 1

SDD – opatření

- a) ověření totožnosti klienta a skutečného majitele až po navázání obchodního vztahu za předpokladu, že toto odložení odůvodňuje konkrétní nižší identifikované riziko, v každém případě však nejpozději do 60 dnů od navázání vztahu;
- b) snížení četnosti aktualizací identifikace klienta;
- c) snížení množství informací shromažďovaných za účelem identifikace účelu a zamýšlené povahy obchodního vztahu nebo příležitostné transakce nebo jejich odvození z typu transakcí nebo navázaného obchodního vztahu;
- d) snížení frekvence nebo míry kontroly transakcí prováděných klientem;
- e) použití jakýchkoliv dalších relevantních opatření zjednodušené hloubkové kontroly, která v souladu s článkem 28 identifikuje AMLA.

Politika ve vztahu k vysoce rizikovým třetím zemím – čl. 29 až 31

Diferenciace na tři seznamy

- třetí země s významnými strategickými nedostatky v jejich vnitrostátních režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu – odraz black listu FATF
- třetí země s nedostatky v dodržování jejich vnitrostátních režimů pro boj proti praní peněz a financování terorismu – odraz grey listu FATF
- autonomní seznam EU

Skutečný majitel I – právnické osoby – čl. 51, 52

- Přímé či nepřímé vlastnictví alespoň 25 % akcií, hlasovacích práv či jiného vlastnického podílu (včetně práv na podíl na zisku, jiných vnitřních zdrojích nebo likvidačním zůstatku) v cílové právnické osobě
- Ovládání cílové právnické osoby
 - Možnost vykonávat přímo či nepřímo významný vliv a prosazovat relevantní rozhodnutí v právnické osobě
 - Ovládání jinými prostředky

Skutečný majitel II – právnické osoby – čl. 53

Ovládání jinými prostředky

- možnost vykonávat v případě společnosti většinu hlasovacích práv ve společnosti bez ohledu na to, zda jsou sdílena osobami jednajícími ve shodě, či nikoli;
- možnost vykonávat právo jmenovat nebo odvolávat většinu členů správních, vedoucích nebo dozorčích orgánů nebo osob s obdobnou funkcí v této právnické osobě;
- možnost vykonávat příslušná práva veta nebo rozhodovací práva spojená s podílem ve společnosti a veškerá rozhodnutí týkající se rozdělení zisku právnické osoby nebo vedoucí k přesunu aktiv v právnické osobě;
- formální nebo neformální dohody s majiteli, členy nebo jinými společnostmi, ustanovení stanov, partnerských dohod, syndikačních dohod nebo rovnocenných dokumentů či ujednání v závislosti na konkrétních charakteristikách právnické osoby dané společnosti, jakož i mechanismy hlasování ;
- vztahy mezi rodinnými příslušníky;
- použití formálních nebo neformálních ujednání o pověření.

Skutečný majitel III – právnické osoby podobné právnímu uspořádání – čl. 57

- Zejména fundace
 - a) zakladatel;
 - b) členové vedoucího orgánu v řídicí funkci;
 - c) členové vedoucího orgánu v dozorčí funkci;
 - d) obmyšlení, nebo kategorie obmyšlených
 - e) jakákoli jiná fyzická osoba, která přímo či nepřímo ovládá tuto právnickou osobu.

Skutečný majitel IV – svěřenské fondy a podobná právní uspořádání – čl. 58

- a) zakladatel;
- b) svěřenský správce;
- c) osoba vykonávající dohled nad správou svěřenského fondu;
- d) příjemci nebo třída příjemců;
- e) jakákoli jiná fyzická osoba vykonávající v konečném důsledku kontrolu nad výslovně zřízeným svěřenským fondem prostřednictvím přímého nebo nepřímého vlastnictví nebo jinými prostředky, včetně řetězce kontroly nebo vlastnictví.

Skutečný majitel V – oznamování nesrovnalostí s informacemi obsaženými v registrech skutečných majitelů – čl. 24

- Oznámení veškerých nesrovnalostí do 14 dnů od jejich zjištění orgánu vedoucímu evidenci skutečných majitelů
- Možnost nesrovnalost řešit jen s klientem
 - Nesrovnalost pramení z typografické chyby, různých způsobů transliterace nebo drobných nepřesností, kteřé nemají vliv na identifikaci skutečných majitelů nebo jejich postavení, nebo
 - nesrovnalosti se zakládají na zastaralých údajích, ale skuteční majitelé jsou povinné osobě známí z jiného spolehlivého zdroje a neexistuje důvodné podezření na záměr jakékoli informace zatajit

Archivační povinnost – čl. 77

- kopie dokumentů a informací získaných při provádění hloubkové kontroly klienta;
- záznam o posouzeních provedených podle článku 69 včetně zohledněných informací a okolností a výsledků těchto posouzení, bez ohledu na to, zda tato posouzení vedou k oznámení o podezřelé transakci finanční zpravodajské jednotce, a záznam o těchto oznámeních o podezřelých transakcích;
- další doklady a záznamy transakcí skládající se z originálů dokumentů nebo kopií přípustných pro účely soudního řízení podle platného vnitrostátního práva, které jsou nezbytné k identifikaci transakcí
- Po uplynutí
- 5 let povinné osoby osobní údaje smažou.
 - Výjimka – uchovávání pro účely jiných aktů práva EU nebo vnitrostátního práva

Outsourcing – čl. 18

Outsourcovat nelze

- a) návrh a schválení posouzení rizik v rámci celého podniku vypracovaného povinnou osobou podle čl. 10 odst. 2;
- b) schválení strategií, kontrol a postupů povinné osoby podle článku 9;
- c) rozhodnutí o rizikovém profilu, který má být přiřazen klientovi;
- d) rozhodnutí uzavřít obchodní vztah nebo provést příležitostnou transakci s klientem;
- e) oznamování podezřelých činností finanční zpravodajské jednotce s výjimkou případů, kdy jsou tyto činnosti zajišťovány externě jinou povinnou osobou, která patří do stejné skupiny a je usazena ve stejném členském státě;
- f) schválení *kritérií pro odhalování podezřelých nebo neobvyklých transakcí a činností.*

Partnerství pro sdílení informací v AML/CFT oblasti I – čl. 2 bod 58

- mechanismus, který umožňuje sdílení a zpracování informací mezi povinnými osobami a případně příslušnými orgány podle bodu 44 písm. a), b) a c) pro účely předcházení praní peněz, souvisejícím predikativním trestným činům a financování terorismu a boje proti nim, ať už na vnitrostátní úrovni, nebo na přeshraničním základě a bez ohledu na formu tohoto partnerství

Sdílení osobních údajů mezi povinnými osobami v rámci partnerství pro sdílení informací v AML/CFT oblasti II – čl. 75 odst. 3

- V nezbytném a přiměřeném rozsahu pro účely činností partnerství pro sdílení informací
- Osobní údaje získané v rámci CDD
 - a) informace o klientovi, včetně veškerých informací získaných v průběhu identifikace a ověřování totožnosti klienta a případně skutečného majitele klienta;
 - b) informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu nebo příležitostné transakce mezi klientem a povinnou osobou a případně také o zdroji jmění a zdroji finančních prostředků klienta;
 - c) informace o klientských transakcích;
 - d) informace o vyšších a nižších rizikových faktorech spojených s klientem;
 - e) analýzu rizik spojených s klientem provedenou povinnou osobou podle čl. 20 odst. 2;
 - f) informace, která má povinná osoba k dispozici podle čl. 77 odst. 1;
 - g) informace o podezřelých transakcích.

Sdílení osobních údajů mezi povinnými osobami v rámci partnerství pro sdílení informací v AML/CFT oblasti III – čl. 75 odst. 4 písm. f)

- Sdílení informací se provádí pouze ve vztahu ke klientům,
 - jejichž jednání nebo transakce jsou spojeny s vyšším rizikem praní peněz, souvisejících predikativních trestných činů nebo financování terorismu, identifikovaným na základě nadnárodních nebo vnitrostátních posouzení rizik vypracovaných v souladu s články 7 a 8 AMLD6
 - kteří spadají do některé ze situací uvedených v člancích 29, 30, 31 a 36 až 46
 - u nichž povinná osoba potřebuje shromáždit další informace s cílem určit, zda jsou spojeny s vyšší úrovní rizika praní peněz, souvisejících predikativních trestných činů nebo financování terorismu;

Oznamovací podezřelých transakcí – čl. 69

- Podezření nebo přiměřené důvody k podezření, že finanční prostředky nebo činnosti v jakékoli výši
 - jsou výnosy z trestné činnosti nebo
 - mají souvislost s financováním terorismu nebo
 - mají souvislost s jinou trestnou činností

Vznik nového evropského AML/CFT orgánu (AMLA) a otázka dohledu

Vznik nového evropského AML/CFT orgánu (AMLA) a otázka dohledu I

Přímý dohled I – výběr povinných osob (SOEs)

- Hodnocení úvěrových a finančních institucí a jejich skupin, které působí v alespoň 6 členských státech
 - Ty, které jsou hodnoceny jako vysoce rizikové, jsou považovány za SOEs.
 - V prvním kole nanejvýše 40 povinných osob.

Vznik nového evropského AML/CFT orgánu (AMLA) a otázka dohledu II

Přímý dohled II – výkon kontroly

- Pravomoc AMLA vyžadovat informace přímo od SOEs
- Povinnost dohledových orgánů poskytnout asistenci AMLA
- Společné dohledové týmy
 - Zřídí se pro každou SOE.
 - Složeny z pracovníků AMLA a pracovníků národních dohledových orgánů.

Vznik nového evropského AML/CFT orgánu (AMLA) a otázka dohledu III

Přímý dohled III – rozhodnutí výkonné rady

- Výkonná rada ukládá
 - Nápravná opatření (čl. 20 AMLAR)
 - Pokuty (čl. 21 AMLAR)
 - Penále (čl. 22 AMLAR)
- Možnost odvolat se ke správní revizní komisi
- Možnost žalovat rozhodnutí AMLA před Evropským soudním dvorem

Vznik nového evropského AML/CFT orgánu (AMLA) a otázka dohledu IV

Nepřímý dohled I – finanční sektor

- Hodnocení stavu sbližování dohledu – čl. 28 AMLAR
- Koordinace a usnadnění práce kolegií dohlížitelů v oblasti boje proti praní peněz – čl. 29 AMLAR
- Žádosti o jednání za výjimečných okolností – čl. 30 AMLAR
 - Možnost nařídít národnímu dohledovému orgánu i vydání rozhodnutí vůči nSOE
 - Pokud se národní dohledový orgán do 10 dní nepodvolí, může AMLA žádat Komisi o zřízení přímého dohledu nad předmětnou nSOE

Vznik nového evropského AML/CFT orgánu (AMLA) a otázka dohledu V

Nepřímý dohled II – nefinanční sektor

- Srovnávací hodnocení – čl. 31 AMLAR
- Možnost vydávat doporučení národním dohledovým orgánům – čl. 32 AMLAR

Účast AMLA na tvorbě podzákonných předpisů

- Regulační technické standardy (čl. 38 AMLAR)
- Implementační technické standardy (čl. 42 AMLAR)
- Guidelines (čl. 43 AMLAR)

Hlavní změny po novele AML zákona

Novela AML zákona č. 107/2024 Sb. I

- Dělená účinnost
 - Od 1.5.2024
 - Od 1.1.2025

Novela AML zákona č. 107/2024 Sb. II Nové identifikační údaje

- § 5 odst. 1 písm. a)
- číslo a druh průkazu totožnosti
- stát, popřípadě orgán, který průkaz totožnosti vydal
- doba platnosti průkazu totožnosti

Novela AML zákona č. 107/2024 Sb. III Prevence tipping off I

- § 9b a § 18 odst. 1
- Povinnost neprovést kontrolu klienta v případě, že by vedla k vyplašení podezřelého klienta
- Z podnětu FAÚ i z vlastního podnětu povinné osoby
- Obligatorní oznámení podezřelého obchodu

Novela AML zákona č. 107/2024 Sb. IV Prevence tipping off II

§ 9b

Neprovedení kontroly klienta

Povinná osoba neprovede kontrolu klienta nebo její dílčí část, jestliže

a) by provedení kontroly nebo její dílčí části mohlo vést ke zmaření nebo ohrožení šetření podezřelého obchodu, nebo

b) jí Finanční analytický úřad (dále jen „Úřad“) dá pokyn k neprovedení kontroly nebo její dílčí části z důvodu, že by její provedení mohlo zmařit nebo ohrozit šetření podezřelého obchodu nebo probíhající trestní řízení.

Novela AML zákona č. 107/2024 Sb. V Identifikace kontrolní platbou

- § 11 odst. 7 písm. e) – možnost kontrolní platbu provést i z účtu mimo EU/EHP, s výjimkou účtů vedených ve vysoce rizikové třetí zemi

Novela AML zákona č. 107/2024 Sb. VI Využití údajů z registru oznámení při kontrole PEP I

- § 25 odst. 7
- *„Úvěrová instituce nebo pojišťovna při provádění opatření ke zjištění původu majetku klienta, který je politicky exponovanou osobou a veřejným funkcionářem podle zákona upravujícího střet zájmů, přednostně využije údaje z oznámení o majetku, který vlastní ke dni předcházejícímu dni zahájení výkonu funkce, a majetku nabytém v průběhu výkonu funkce podle zákona upravujícího střet zájmů a oznámení o příjmech, darech a závazcích podle zákona upravujícího střet zájmů v registru oznámení o činnostech, oznámení o majetku a oznámení o příjmech a závazcích podle zákona upravujícího střet zájmů (dále jen „registr oznámení“).“*

Novela AML zákona č. 107/2024 Sb. VII Využití údajů z registru oznámení při kontrole PEP II

- § 38af odst. 1 písm. f) zákona o bankách
- „(1) Banka, pobočka zahraniční banky nebo poskytovatel identifikačních služeb jsou oprávněni k plnění svých povinností stanovených právním předpisem využívat prostřednictvím systému pro využívání údajů údaje [...] f) z registru oznámení o činnostech, oznámení o majetku a oznámení o příjmech a závazcích podle zákona upravujícího střet zájmů.“

Novela AML zákona č. 107/2024 Sb. IX Vyjasnění statusu zahraničních povinných osob

- § 29b
- Usazení
 - plný rozsah AML povinností
- Volné poskytování služeb
 - informační povinnost podle § 24 odst. 1
 - povinnost mlčenlivosti podle § 38

Novela AML zákona č. 280/2024 Sb. Zajištění transpozice TFR

- Přesun poskytovatelů služeb s krypto aktivy mezi finanční instituce
 - Z toho plyne povinnost provádět opatření vztahující se k navazování korespondenčního vztahu

Novela AML zákona č. 280/2024 Sb. Oznamování kontaktní osoby

- § 22
- „(1) Povinná osoba určí konkrétního zaměstnance nebo člena statutárního orgánu k plnění oznamovací povinnosti podle § 18 a k zajišťování průběžného styku s Úřadem v provozní době povinné osoby a v době, kdy uskutečňuje povinná osoba obchody. Pokud je povinná osoba fyzickou osobou a je to opodstatněno rozsahem její činnosti, určí jako kontaktní osobu sama sebe.
(2) Povinná osoba s výjimkou povinné osoby podle § 2 odst. 1 písm. g) informuje Úřad prostřednictvím datové schránky do 30 dnů ode dne, kdy se stala povinnou osobou, nebo do 15 dnů ode dne, kdy došlo ke změnám v údajích podléhajících informační povinnosti, o
 - a) jménu kontaktní osoby,
 - b) pracovním zařazení kontaktní osoby,
 - c) údajích pro spojení včetně telefonického a elektronického,
 - d) době, kdy lze tuto osobu kontaktovat,
 - e) tom, o jaký druh povinné osoby podle § 2 odst. 1 se jedná, s uvedením typu povinné osoby.
- (3) Ministerstvo financí stanoví vyhláškou formát a strukturu podání podle odstavce 2.“

Novela AML zákona č. 280/2024 Sb. Prodloužení promlčecí a prekluzivní lhůty

- Přestupky s horní hranicí sazby pokuty nad 1 000 000 Kč
 - Promlčení – 5 let
 - Prekluze – 10 let

Služby spojené s virtuálními aktivy a AML povinnosti aktuální
od ledna 2025

Povinnosti plynoucí z AMLZ I

Relevantní pojmy I

- **poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy** (§ 2 odst. 1 bod 15)
 - CASP, včetně úvěrové instituce, pokud poskytují službu spojenou s virtuálním aktivem,
 - osoba poskytující služby spojené s virtuálním aktivem (§ 4 odst. 10 AMLZ)
 - osoba nebo svěřenský fond, které jsou oprávněny poskytovat službu spojenou s virtuálním aktivem, jiní než CASP

Povinnosti plynoucí z AMLZ II

Relevantní pojmy II

- **Služba spojená s virtuálním aktivem** (§ 4 odst. 9 AMLZ)
 - poskytování úschovy a správy kryptoaktiv jménem zákazníků;
 - provozování obchodní platformy pro kryptoaktiva;
 - směna kryptoaktiv za peněžní prostředky;
 - směna kryptoaktiv za jiná kryptoaktiva;
 - provádění pokynů ke kryptoaktivům jménem zákazníků;
 - umisťování kryptoaktiv;
 - přijímání a předávání pokynů ke kryptoaktivům jménem zákazníků;
 - poskytování poradenství týkajícího se kryptoaktiv;
 - poskytování správy portfolia kryptoaktiv;
 - poskytování služeb převodu kryptoaktiv jménem zákazníků;

Povinnosti plynoucí z AMLZ III

Relevantní pojmy III

- **Virtuálním aktivum (§ 4 odst. 8 AMLZ)**

- kryptoaktivum podle MiCA s výjimkou
 - a) kryptoaktiva podle čl. 2 odst. 4 MiCA a
 - b) kryptoaktiva, které je jedinečné, není zastupitelné jiným kryptoaktivem a nelze jej využít pro platbu nebo investici.

Čili

- digitální zachycení hodnoty nebo práva, které může být převáděno a ukládáno elektronicky pomocí technologie distribuovaného registru nebo pomocí podobné technologie
 - Minus kryptoaktiva podle čl. 2 odst. 4 MiCA
 - Minus NFTs, která nejsou použitelná pro platbu či investici

Povinnosti plynoucí z AMLZ IV

Relevantní pojmy IV

- **Nehostovaná adresa (§ 4 odst. 10 AMLZ)**

- adresa distribuovaného registru, která není spojena s žádným z těchto subjektů:
 - CASP
 - kvazi CASP usazený ve třetím státu

Povinnosti plynoucí z AMLZ V

Relevantní pojmy V

• Korespondenční vztah (§ 4 odst. 7 AMLZ)

- a) poskytování bankovních služeb jednou bankou jako korespondenční bankou jiné bance jako respondenční bance, včetně poskytování běžného nebo jiného účtu a souvisejících služeb, jako je řízení hotovosti, mezinárodní převody peněžních prostředků, zúčtování šeků, průběžné korespondenční účty a devizové služby, nebo
- b) vztahy mezi úvěrovými institucemi, mezi finančními institucemi anebo mezi úvěrovými a finančními institucemi navzájem, včetně vztahů vytvořených za účelem transakcí s cennými papíry, převodů peněžních prostředků a transakcí s virtuálními aktivy nebo převody virtuálních aktiv, v nichž jsou korespondenční institucí respondenční instituci poskytovány obdobné služby jako v písmenu a).

Povinnosti plynoucí z AMLZ VI

§ 25b odst. 1

- Poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy při hodnocení rizik podle § 21a odst. 1 vždy posoudí rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která mohou nastat při převodu virtuálního aktiva na nehostovanou adresu nebo z nehostované adresy.

Povinnosti plynoucí z AMLZ VII § 25b odst. 2

- Při zesílené identifikaci a kontrole klienta poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy získá v rozsahu potřebném k účinnému řízení zjištěného rizika také další dokumenty nebo informace o identifikačních údajích
 - a) původce nebo příjemce převodu virtuálního aktiva provedeného na nehostovanou adresu nebo z nehostované adresy, nebo
 - b) skutečného majitele původce nebo příjemce virtuálního aktiva podle písmene a).

Povinnosti plynoucí z AMLZ VIII § 25b odst. 3

- Poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy před navázáním korespondenčního vztahu s osobou, která není usazena v členském státě EU a poskytuje obdobné služby jako poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy, je nad rámec § 25 odst. 2 AMLZ povinen zjistit, zda
 - a) je zahraniční poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy licencovaný nebo registrovaný, a
 - b) tento zahraniční poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy s ohledem na průběžné korespondenční účty virtuálních aktiv
 - 1. provádí identifikaci a kontrolu klientů majících přímý přístup k účtům zahraničního poskytovatele služeb spojených s virtuálními aktivy a
 - 2. je na vyžádání schopen poskytnout relevantní údaje získané při identifikaci a kontrole klienta.

Povinnosti plynoucí z AMLZ IX § 25b odst. 4

- Poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy aktualizuje informace získané v rámci kontroly zahraničního poskytovatele služeb spojených s virtuálními aktivy také, pokud zjistí nové riziko související s tímto zahraničním poskytovatelem služeb spojených s virtuálními aktivy.

Povinnosti plynoucí z AMLZ X § 25b odst. 5

- Ukončí-li poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy korespondenční vztah se zahraničním poskytovatelem služeb spojených s virtuálními aktivy podle § 25 odst. 4 [představuje-li korespondenční vztah zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu], zaznamená všechny okolnosti týkající se tohoto rozhodnutí.

Povinnosti plynoucí z AMLZ XI

§ 25b odst. 6

- Poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy, který je usazen v jiném členském státě Evropské unie a který na území České republiky působí prostřednictvím provozovny, má povinnost určit ústřední kontaktní místo. Ustanovení § 25a se na činnost ústředního kontaktního místa použije obdobně.

Povinnosti plynoucí z AMLZ XII

Korespondenční vztah – § 25 odst. 1

- Úvěrová nebo finanční instituce nesmí vstoupit do korespondenčního vztahu se zahraniční úvěrovou, finanční nebo obdobnou institucí (dále jen „responzenční instituce“),
 - a) která je zapsána do obchodního nebo obdobného rejstříku v zemi, v níž není fyzicky přítomna ani se zde nenachází její skutečné vedení, a která není přičleněna k žádné regulované finanční skupině,
 - b) o níž je jí známo, že umožňuje využívání svých účtů institucí uvedenou v písmenu a), nebo
 - c) která neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu alespoň rovnocenná požadavkům práva Evropské unie,
 - a pokud již do takového vztahu vstoupila, musí jej ukončit v době co nejkratší.

Povinnosti plynoucí z AMLZ XIII

Korespondenční vztah – § 25 odst. 2

- Úvěrová nebo finanční instituce před navázáním korespondenčního vztahu s respondenční institucí
 - a) shromáždí dostatek informací o respondenční instituci a povaze jejího podnikání a dalších rizikových faktorech,
 - b) z veřejně dostupných informací zjistí, jaká je kvalita dohledu, kterému respondenční instituce podléhá, a zda vůči ní nebylo vedeno šetření nebo řízení v souvislosti s porušením opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 - c) zjistí a zhodnotí opatření prováděná respondenční institucí proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně způsobu a kvality provádění identifikace a kontroly klienta a schopnosti poskytnout tyto informace na vyžádání, a to zejména ve vztahu k průběžným účtům, jakož i schopnosti poskytování informací o plátcích a příjemcích při převodech peněžních prostředků,
 - d) určí a zaznamená rozdělení povinností a odpovědností souvisejících s korespondenčním vztahem z hlediska uplatňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu mezi touto úvěrovou nebo finanční institucí a respondenční institucí.

Povinnosti plynoucí z AMLZ XIV

Korespondenční vztah – § 25 odst. 3

- K navázání korespondenčního vztahu musí vydat souhlas statutární orgán úvěrové nebo finanční instituce nebo vedoucí pobočky zahraniční úvěrové nebo finanční instituce působící na území České republiky.

Povinnosti plynoucí z TFR I

Informace doprovázející převody kryptoaktiv I – čl. 14(1)

- Poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy původce zajistí, aby převod kryptoaktiv doprovázely tyto informace o původci:
 - a) jméno původce;
 - b) adresa distribuovaného registru původce v případech, kdy je převod kryptoaktiv registrován v síti využívající DLT nebo podobnou technologii, a číslo účtu kryptoaktiv původce, pokud takový účet existuje a používá se ke zpracování transakce;
 - c) číslo účtu kryptoaktiv původce v případech, kdy převod kryptoaktiv není registrován v síti využívající DLT nebo podobnou technologii;
 - d) adresa původce včetně názvu země, číslo úředního osobního dokladu původce a identifikační číslo klienta, nebo alternativně datum a místo narození původce a
 - e) aktuální LEI, nebo pokud neexistuje, jakýkoliv jiný dostupný rovnocenný oficiální identifikátor původce, pokud v příslušném formátu zprávy existuje nezbytné pole a pokud ho původce poskytl svému poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivy.

Povinnosti plynoucí z TFR II

Informace doprovázející převody kryptoaktiv II – čl. 14(2)

- Poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy původce zajistí, aby převod kryptoaktiv doprovázely tyto informace o příjemci kryptoaktiv:
 - a) jméno příjemce kryptoaktiv;
 - b) adresa distribuovaného registru příjemce kryptoaktiv v případech, kdy je převod kryptoaktiv registrován v síti využívající DLT nebo podobnou technologii, a číslo účtu kryptoaktiv příjemce kryptoaktiv, pokud takový účet existuje a používá se ke zpracování transakce;
 - c) číslo účtu kryptoaktiv příjemce kryptoaktiv v případech, kdy převod kryptoaktiv není registrován v síti využívající DLT nebo podobnou technologii a
 - d) aktuální LEI, nebo pokud neexistuje, jakýkoliv jiný dostupný rovnocenný oficiální identifikátor příjemce kryptoaktiv, pokud v příslušném formátu zprávy existuje nezbytné pole a pokud ho původce poskytl svému poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivy.

Povinnosti plynoucí z TFR III

Informace doprovázející převody kryptoaktiv III – čl. 14(5)

- V případě převodu kryptoaktiv na nehostovanou adresu poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy původce získá a uchovává informace uvedené v odstavcích 1 a 2 a zajistí, aby mohl být převod kryptoaktiv individuálně identifikován.
- Aniž jsou dotčena zvláštní opatření ke zmírnění rizika přijatá v souladu s článkem 19b směrnice (EU) 2015/849, přijme poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy původce v případě převodu částky přesahující 1 000 EUR na nehostovanou adresu vhodná opatření k posouzení toho, zda je tato adresa vlastněna nebo ovládána původcem.

Povinnosti plynoucí z TFR IV

Informace doprovázející převody kryptoaktiv IV – čl. 16(1)

- Poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy příjemce kryptoaktiv zavede účinné postupy, zahrnující tam, kde je to vhodné, sledování po převodech nebo během nich, ke zjišťování toho, zda jsou informace o původci a příjemci kryptoaktiv uvedené v čl. 14 odst. 1 a 2 zahrnuty do převodu kryptoaktiv nebo do převodu kryptoaktiv hromadným příkazem nebo jsou poskytnuty po něm.

Povinnosti plynoucí z TFR V

Informace doprovázející převody kryptoaktiv V – čl. 16(2)

- V případě převodu kryptoaktiv z nehostované adresy poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy příjemce kryptoaktiv získá a uchovává informace uvedené v čl. 14 odst. 1 a 2 a zajistí, aby mohl být převod kryptoaktiv individuálně identifikován.
- Aniž jsou dotčena zvláštní opatření ke zmírnění rizika přijatá v souladu s článkem 19b směrnice (EU) 2015/849, přijme poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy příjemce kryptoaktiv v případě částky přesahující 1 000 EUR z nehostované adresy vhodná opatření k posouzení toho, zda je tato adresa vlastněna nebo ovládána příjemcem kryptoaktiv.

Aktualizace Metodických pokynů FAÚ

Metodické pokyny FAÚ

- <https://fau.gov.cz/metodicke-pokyny>
- Metodický pokyn č. 1 - K uplatňování mezinárodních sankcí v souvislosti s financováním terorismu
- Metodický pokyn č. 3 - Zjišťování skutečného majitele povinnými osobami
- Metodický pokyn č. 4 - Podání oznámení podezřelého obchodu jinou formou, než prostřednictvím spojení MoneyWeb
- Metodický pokyn č. 5 - Provádění některých omezujících opatření vůči osobám, subjektům a orgánům, na které se vztahují rozhodnutí Rady bezpečnosti OSN
- Metodický pokyn č. 6 - Provádění identifikace a kontroly klienta provozovateli hazardních her
- **Metodický pokyn č. 7 – Opatření vůči politicky exponovaným osobám + vnitrostátní seznam funkcí PEP k 17. 7. 2024**
- **Metodický pokyn č. 8 - Kopírování průkazů totožnosti pro účely AML zákona ze dne 9. 10. 2020**
- **Metodický pokyn č. 9 – Kontrola klienta (určený nejen úvěrovým a finančním institucím)**
- Příručka evidování skutečných majitelů – dokument Ministerstva spravedlnosti

Metodický pokyn č. 7 – Opatření vůči PEP

- § 25 odst. 7 – Využití registru oznámení při kontrole klienta
- Kazuistika k problematice automatického propisování skutečných majitelů a přenosu statusu PEP na další osoby
- Opakovaný důraz na aplikaci zásady přiměřenosti a rizikově orientovaného přístupu při provádění kontroly klienta PEP

Metodický pokyn č. 8 - Kopírování průkazů totožnosti

- § 25 odst. 8 – povinnost kopírování
- Kopírování v případě využití eDokladů

Metodický pokyn č. 9 – Kontrola klienta

- § 9a – transakční monitoring v případě klientů usazených ve vysoce rizikové třetí zemi
- § 9b – prevence tipping off

Stanovisko k nezletilcům

- Výklad § 8 odst. 3 AMLZ v případě nezletilce zastoupeného zákonným zástupcem nebo opatrovníkem
- *„(3) Pokud při první identifikaci klienta jedná za klienta, který je fyzickou osobou, zákonný zástupce nebo opatrovník, provede povinná osoba identifikaci zákonného zástupce nebo opatrovníka podle odstavců 1 a 2. Osoba jednající za klienta je povinna doložit identifikační údaje klienta s tím, že fyzická přítomnost zastoupeného se nevyžaduje.“*

viktor.kabes@fau.mfcr.cz