



11.06.2025

CO PUBLIC

NEJLEPŠÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTOVNA 2023

2. MÍSTO KLIENTSKY NEJPRIVĚTVĚJŠÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTOVNA 2023

AML OFFICER – OD A DO Z

Vliv způsobů distribuce pojištění na nastavení AML

**BUDOUCNOST
JSTE VY**  **KB**
Pojišťovna

OBSAH

1. ROLE VÁZANÉHO ZÁSTUPCE
2. ROLE SAMOSTATNÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE
3. ROLE ÚVĚROVÉ INSTITUCE JAKO DISTRIBUTORA
4. ROLE DOPLŇKOVÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE
5. ROLE POJISTNÍKA PŘI FLOTILOVÉ DISTRIBUCI

ÚVOD

Povinná osoba a klient v pojistném sektoru



POVINNÁ OSOBA V POJISTNÉM SEKTORU

Současnost dle AMLZ

§ 2 – POVINNÉ OSOBY

(1) Povinnou osobou se pro účely tohoto zákona rozumí

- a) úvěrová instituce, kterou je
 - 1. banka,
 - 2. spořitelní a úvěrní družstvo,
- b) finanční instituce, kterou, pokud není úvěrovou institucí, je
 - ...
 - 8. pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí při výkonu činností souvisejících s provozováním životního pojištění,
 - ...

(4) Povinnou osobou není, s výjimkou plnění informační povinnosti podle § 24 odst. 1, vázaný zástupce oprávněný k činnostem podle odstavce 1 písm. b) bodů 3, 7 a 8.

Povinnou osobou není vázaný zástupce.

https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253#por_2



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 4

POVINNÁ OSOBA V POJISTNÉM SEKTORU

Budoucnost dle AMLR

ČL. 3 – POVINNÉ OSOBY

Za povinné osoby se pro účely tohoto nařízení považují:

- 1) úvěrové instituce;
- 2) finanční instituce;

ČL. 2 - DEFINICE

Pro účely tohoto nařízení se rozumí:

- 6) „finanční institucí“:
 - b) pojišťovna, pokud vykonává činnosti související s životním pojištěním ...;
 - c) zprostředkovatel pojištění, jedná-li ve vztahu k životnímu pojištění ..., s výjimkou zprostředkovatele pojištění, který nevybírá pojistné ani částky určené pro klienta a za jehož činnost odpovídá jedna nebo více pojišťoven nebo zprostředkovatelů ...;

Povinnou osobou není vázaný zástupce, POKUD současně není oprávněn přijímat pojistné ani zprostředkovávat výplatu.

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32024R1624>



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 5

KLIENT V POJISTNÉM SEKTORU

Současnost dle FATF Guidance for a Risk-Based Approach: Life Insurance Sector

INTRODUCTION – TERMINOLOGY AND KEY FEATURES OF THE LIFE INSURANCE SECTOR RELEVANT FOR AML/CFT

9. ... contracts primarily designed to financially protect the customer/policyholder and its related third parties (who include the insured, the beneficiary/ies of the contract, and the beneficial owners) against the risk of an uncertain future event ...

RISK MITIGATION

57. ... when the insured persons have active powers on the contract (e.g., to inject sums in the contract, establish the beneficiary, exercise early surrender of the amounts), those persons should be considered equal to customers. Life insurers and intermediaries should therefore also conduct CDD on those people, as well as on their related third parties. ...

Klientem není jen pojistník, ale mohou být jimi i další osoby na pojistné smlouvě či s nimi propojené.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/RBA-Life-Insurance-Sector.html>



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 6

KLIENT V POJISTNÉM SEKTORU

Současnost dle NOZ

§ 2762 – POJISTNÝ ZÁJEM

(3) Dal-li pojištěný souhlas k pojištění, má se za to, že pojištěný zájem pojistníka byl prokázán.

§ 2784 – POJISTNÉ

Pojistitel je povinen přijmout splatné pojistné a jiné splatné pohledávky z pojištění i od pojistníkovy zástavního věřitele, od oprávněné osoby nebo od pojištěného.

§ 2826 – SMLOUVA VE PROSPĚCH OBMYŠLENÉHO

(1) Uzavírá-li pojistník smlouvu ve prospěch obmyšleného, vyžaduje se k uzavření smlouvy i souhlas pojištěného.

(2) Vyžaduje-li se souhlas pojištěného, popřípadě jeho zákonného zástupce, a neprokáže-li pojistník souhlas v ujednané době, jinak do tří měsíců ode dne uzavření smlouvy, zaniká pojištění uplynutím této doby. ...

§ 2832 – ZASTAVENÍ, POSTOUPENÍ PRÁV Z POJIŠTĚNÍ NEBO ZMĚNA OBMYŠLENÉHO

(1) Obmyšlený nabývá právo na pojistné plnění vznikem pojistné události. Dokud obmyšlený tohoto práva nenabude, může pojistník volně nakládat s právy z pojištění, zejména je zastavit nebo postoupit, jakož i změnit označení osoby obmyšleného. ...

(2) Je-li pojištěným osoba odlišná od pojistníka, vyžaduje se k právním jednáním podle odstavce 1 souhlas pojištěného, jinak se k nim nepřihlíží.

Pojištěný má významná práva/povinnosti ovlivňující pojistnou smlouvu.

https://www.e-sbirka.cz/sb/2012/89#cast_4-hlava_2-dil_15-oddil_2



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 7

KLIENT V POJISTNÉM SEKTORU

Současnost dle AMLZ

§ 54 – SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

(7) Za obchodní vztah se vždy považuje

...

c) pojistná smlouva,

§ 4 – DALŠÍ POJMY

(2) Obchodním vztahem se pro účely tohoto zákona rozumí vztah mezi povinnou osobou jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, ...

§ 7 – POVINNOST IDENTIFIKACE

(3) Povinná osoba identifikuje osobu, která není pojistníkem a má právo na plnění ze životního pojištění, nejpozději v době vyplacení pojistného plnění.

Povinnost identifikace pojištěného vzniká při jeho prvním jednání, nejpozději před první výplatou v jeho prospěch.

<https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253>



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 8

1

ROLE VÁZANÉHO ZÁSTUPCE



ROLE VÁZANÉHO ZÁSTUPCE

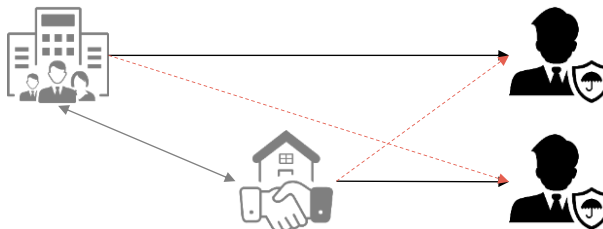
Současnost dle ZDPZ

§ 15 – VÁZANÝ ZÁSTUPCE

(2) Vázaný zástupce uzavírá pro výkon činnosti spočívající ve zprostředkování pojištění nebo zajištění na základě oprávnění podle odstavce 1 se zastoupeným smlouvu, která musí mít písemnou formu. Smlouvu lze uzavřít pouze s jedním zastoupeným.

§ 22 – ODPOVĚDNOST ZASTOUPENÉHO ZA PŘESTUPEK

Za osobu, jejíž jednání je přičitatelné zastoupenému, se za účelem posuzování odpovědnosti zastoupeného za přestupek považuje také vázaný zástupce.



https://www.e-sbirka.cz/sb/2018/170#cast_2-hlava_3



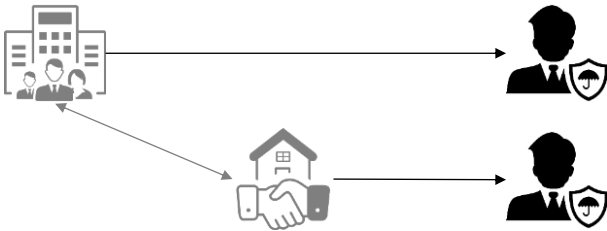
ROLE VÁZANÉHO ZÁSTUPCE

Současnost dle AMLD

KAPITOLA II – HLOUBKOVÁ KONTROLA KLIENTA, ODDÍL 4 – PLNĚNÍ TŘETÍMI OSOBAMI

Článek 29

Tento oddíl se nevztahuje na vztahy s externími poskytovateli služeb nebo s agenturami, u nichž má být na základě smluvního uspořádání externí poskytovatel služby nebo agent považován za součást povinné osoby.



https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A02015L0849-20241230#art_29



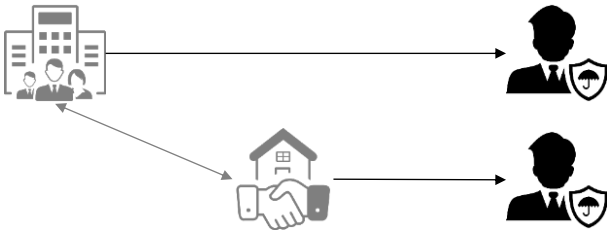
VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 11

ROLE VÁZANÉHO ZÁSTUPCE

Současnost dle AMLZ

§ 11 ODS. 5 – „OUTSOURCING“

(5) Povinná osoba nemusí provést identifikaci klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu podle § 9 odst. 2 písm. a) a zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a totožností jeho skutečného majitele podle § 9 odst. 2 písm. b), pokud tyto úkony byly před uskutečněním obchodu nebo před vznikem obchodního vztahu provedeny osobou, která za povinnou osobu jedná a je vázána jejími vnitřními předpisy, a jestliže povinná osoba nese odpovědnost za škodu způsobenou činností této osoby. Tyto informace včetně kopií příslušných dokladů, pokud byly pořízovány, se ukládají u povinné osoby. Povinná osoba za provedení těchto úkonů odpovídá, jako by je provedla sama.



https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253#par_11-odst_5



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 12

2

ROLE SAMOSTATNÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE



ROLE SAMOSTATNÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE

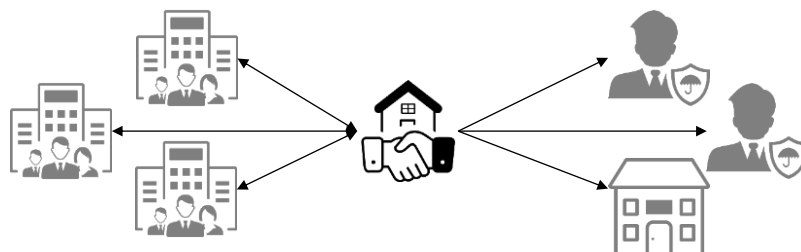
Současnost dle ZDPZ

§ 12 – SAMOSTATNÝ ZPROSTŘEDKOVATEL

(1) Samostatný zprostředkovatel zprostředkovává pojištění na základě oprávnění podle § 6 jako

- a) pojišťovací agent, pokud zprostředkovává pojištění pro pojišťovnu, nebo
- b) pojišťovací makléř, pokud zprostředkovává pojištění pro zákazníka.

(2) Pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř uzavírají pro výkon činnosti podle odstavce 1 s pojišťovnou nebo zákazníkem smlouvu, která musí mít písemnou formu.



https://www.e-sbirka.cz/sb/2018/170#cast_2-hlava_2



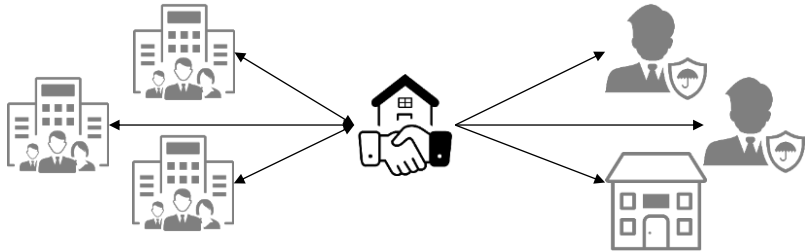
ROLE SAMOSTATNÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE

Současnost dle AMLD – Pojišťovací agent

KAPITOLA II, ODDÍL 4 – PLNĚNÍ TŘETÍMI OSOBAMI

Článek 25

Členské státy mohou dovolit, aby se povinné osoby při plnění požadavků na hloubkovou kontrolu klienta stanovených v čl. 13 odst. 1 prvním pododstavci písm. a), b) a c) spoléhaly na třetí osoby. Konečná odpovědnost za splnění uvedených požadavků však zůstává na povinné osobě, jež se spoléhá na třetí osobu.



https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A02015L0849-20241230#art_25



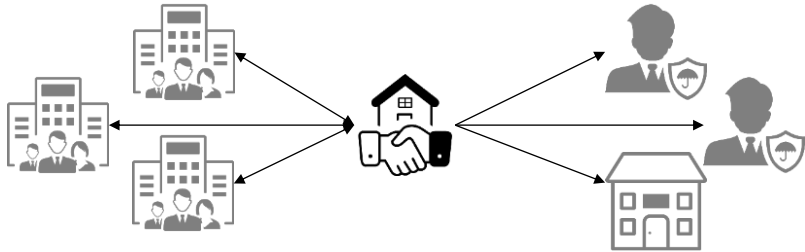
VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 15

ROLE SAMOSTATNÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE

Současnost dle AMLZ – Pojišťovací agent

§ 11 ODS. 1 AŽ 4 – „PŘEVZETÍ“

(3) Povinná osoba, která postupuje podle odstavce 1 nebo 2, musí získat informace o identifikaci klienta, účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu, vlastnické a řídicí struktúře klienta a totožnosti jeho skutečného majitele nejpozději před vznikem obchodního vztahu nebo před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah. Dále musí povinná osoba zajistit, aby jí úvěrová nebo finanční instituce nebo osoba, která identifikaci nebo zjištění příslušných údajů provedla, na vyžádání poskytla související dokumenty a kopie příslušných dokladů, a to bez zbytečného odkladu.



[https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253#par_11-odst_1\\$odst_4](https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253#par_11-odst_1$odst_4)



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 16

ROLE SAMOSTATNÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE

Současnost dle AMLD – Pojišťovací makléř

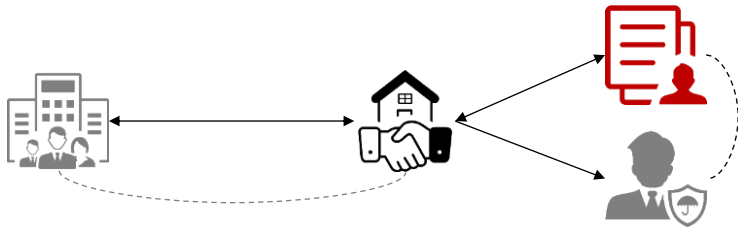
KAPITOLA II – HLOUBKOVÁ KONTROLA KLIENTA, ODDÍL 1 – OBECNÁ USTANOVENÍ

Článek 13

1. Opatření hloubkové kontroly klienta zahrnují:

...

Při provádění opatření uvedených v prvním pododstavci písm. a) a b) musí povinné osoby rovněž ověřit, že každá osoba, která prohlašuje, že jedná jménem klienta, je k tomu oprávněna, a zjistit a ověřit totožnost této osoby.



https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A02015L0849-20241230#art_13



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 17

ROLE SAMOSTATNÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE

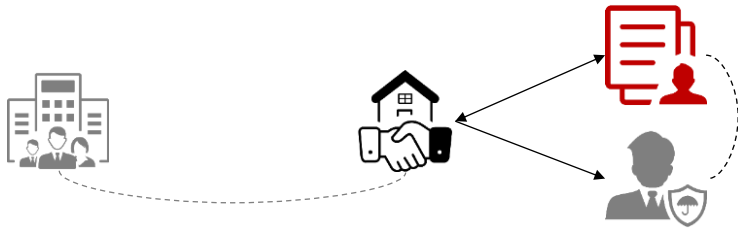
Současnost dle AMLZ – Pojišťovací makléř

§ 8 Odst. 4 a 6 – „ZASTOUPENÍ PLNOU MOCÍ“

(4) Jedná-li za klienta, který již byl identifikován, jiná osoba, provede povinná osoba její identifikaci podle odstavců 1 a 2.

...

(6) Jedná-li za klienta jiná osoba, je tato osoba povinná doložit oprávnění k tomuto jednání, ledaže je oprávnění k jednání zjištělné z veřejného rejstříku. Povinná osoba ověří, zda a v jakém rozsahu je tato osoba oprávněna za klienta jednat.



https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A02015L0849-20241230#art_13



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 18

3

ROLE ÚVĚROVÉ INSTITUCE JAKO DISTRIBUTORA



ROLE ÚVĚROVÉ INSTITUCE / BANKY

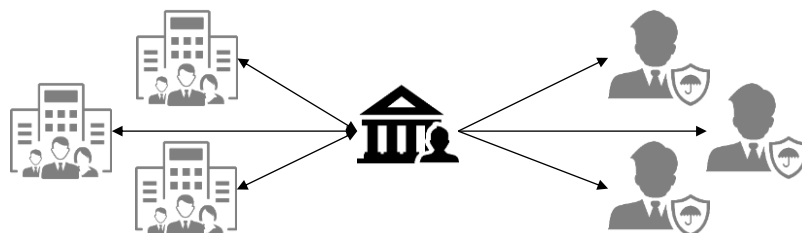
Současnost dle ZoB

§ 1 – ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

(3) Banka může, kromě činností uvedených v odstavci 1 písm. a) a b), vykonávat tyto další činnosti, má-li je povoleny v jí udělené licenci,

...

- i) finanční makléřství; spočívá-li finanční makléřství ve zprostředkování spotřebitelského úvěru, pojištění nebo zajištění nebo doplňkového penzijního spoření, může banka tuto činnost vykonávat, je-li k tomu oprávněna podle zákona upravujícího zprostředkování takové finanční služby,



https://www.e-sbirka.cz/sb/1992/21#par_1-odst_3



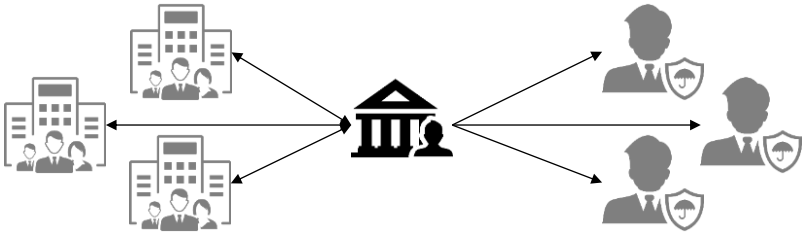
VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 20

ROLE ÚVĚROVÉ INSTITUTE / BANKY

Současnost dle komentáře k AMLZ

Úvěrové instituce jsou typově vymezenými povinnými osobami, a proto je třeba relevantní činnosti hledat v sektorových předpisech.

Pokud jde o banky, jedná se v první řadě o činnosti podléhající bankovní licenci, čili činnosti uvedené v § 1 odst. 1 a 3 BankZ. Pochybnosti může vyvolávat, zda jsou relevantními činnostmi banky i ty podle § 1 odst. 4 BankZ. Z formálního hlediska tomu tak je, nicméně při výkladu je třeba přistoupit k teleologické redukci, na základě níž jsou relevantními činnostmi banky jen ty, jež jsou relevantní i z hlediska jiných povinných osob, nebo činnosti, jež může vykonávat výlučně banka. Pokud tedy bude banka vykonávat činnost pojišťovacího zprostředkovatele pro ji ovládanou pojišťovnu, nebo pokud bude vykonávat podnikatelskou činnost spočívající v poskytování elektronické identifikace a autentizace (tedy pokud bude vydávat bankovní prostředek elektronické identifikace, jenž je odražen v § 8a), pak bude ve vztahu k těmto činnostem povinnou osobou. Naopak bude-li vykonávat činnost kontaktního místa veřejné správy, činnost akreditované osoby podle ZPKT či bude-li například poskytovat přebytnou kapacitu své jídelny pro zaměstnance i pro veřejnost, povinnou osobou nebude.



HLAVINOVÁ, Markéta, KABEŠ, Viktor. § 2 [Povinné osoby]. In: HLAVINOVÁ, Markéta, PILÍKOVÁ, Jaroslava, KABEŠ, Viktor. Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. 3. vydání. Praha: C. H. Beck, 2022, s. 9, marg. č. 8-9.



4

ROLE DOPLNĚKOVÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE



ROLE DOPLŇKOVÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE

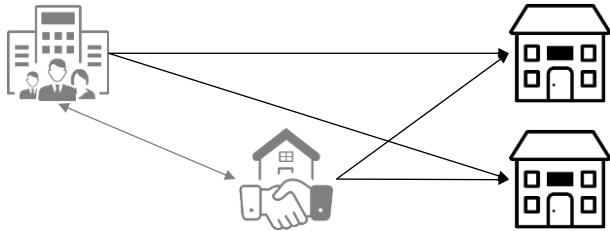
Současnost dle ZDPZ

§ 24 – DOPLŇKOVÝ POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL

(3) Doplnkový pojišťovací zprostředkovatel uzavírá pro zprostředkování pojištění na základě oprávnění podle odstavce 1 se zastoupeným smlouvu, která musí mít písemnou formu. Smlouvu lze uzavřít s jedním nebo více zastoupenými.

§ 31 – ODPOVĚDNOST ZASTOUPENÉHO ZA PŘESTUPEK

Za osobu, jejíž jednání je přičitatelné zastoupenému, se za účelem posuzování odpovědnosti zastoupeného za přestupek považuje také doplnkový pojišťovací zprostředkovatel.



https://www.e-sbirka.cz/sb/2018/170#cast_2-hlava_4



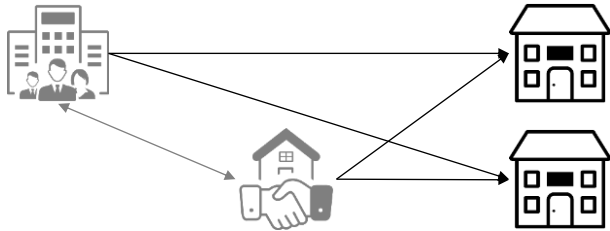
VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 23

ROLE DOPLŇKOVÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE

Současnost dle AMLZ

§ 11 Odst. 1 až 4 – „PŘEVZETÍ“

nebo



https://www.e-sbirka.cz/sb/2018/170#cast_2-hlava_4



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 24

ROLE DOPLŇKOVÉHO ZPROSTŘEDKOVATELE

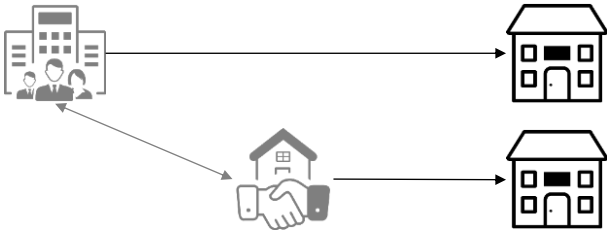
Současnost dle AMLZ

§ 11 Odst. 5 – „OUTSOURCING“

pouze pokud

§ 21 – SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD

(4) Povinná osoba uvedená v § 2 odst. 1 písm. b) až d) a h), která smluvně vykonává činnost podléhající působnosti tohoto zákona pouze pro jednu jinou povinnou osobu, nemusí vypracovat vlastní systém vnitřních zásad, pokud se řídí systémem vnitřních zásad této jiné povinné osoby, v němž je její činnost dostatečně popsána.



https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253#par_21-odst_4



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 25

5

ROLE POJIŠTNÍKA PŘI FLOTILOVÉ DISTRIBUCI



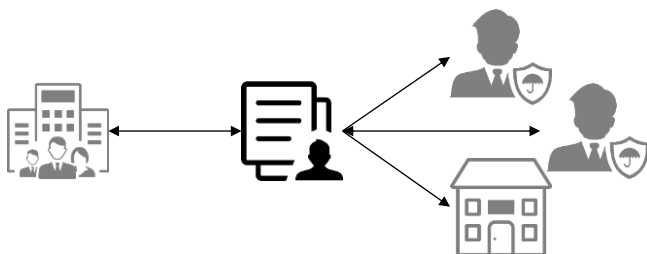
ROLE POJISTNÍKA PŘI FLOTILOVÉ DISTRIBUCI

Blízká budoucnost dle ZDPZ

§ 5 – OPRÁVNĚNÍ ZPROSTŘEDKOVÁVAT POJIŠTĚNÍ NEBO ZAJIŠTĚNÍ

(3) Pojišťovací zprostředkovatel může zprostředkovávat pojištění jako pojistník pouze tehdy, nejedná-li se o rezervotvorné pojištění a pokud ...

celá řada omezujících podmínek



https://www.e-sbirka.cz/sb/2018/170/2025-07-01#par_5-odst_3



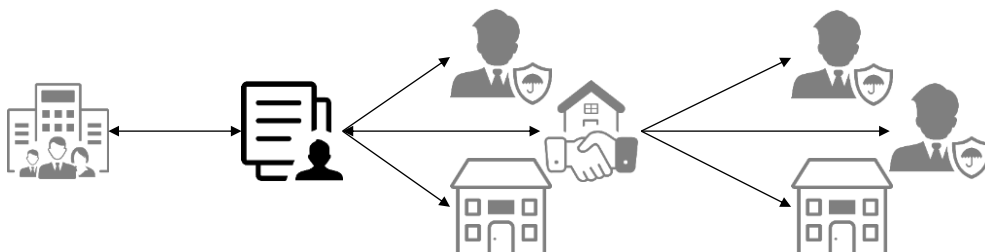
VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 27

ROLE POJISTNÍKA PŘI FLOTILOVÉ DISTRIBUCI

Blízká budoucnost dle ZDPZ

§ 47 – ZASTOUPENÍ

(3) Samostatný zprostředkovatel může být při zprostředkování pojištění nebo zajištění zastoupen pouze pracovníkem, vázaným zástupcem nebo doplňkovým pojišťovacím zprostředkovatelem. Je-li samostatný zprostředkovatel pojistníkem, může být při zprostředkování pojištění pojistníkem zastoupen také jiným samostatným zprostředkovatelem.



https://www.e-sbirka.cz/sb/2018/170/2025-07-01#par_47-odst_3



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 28

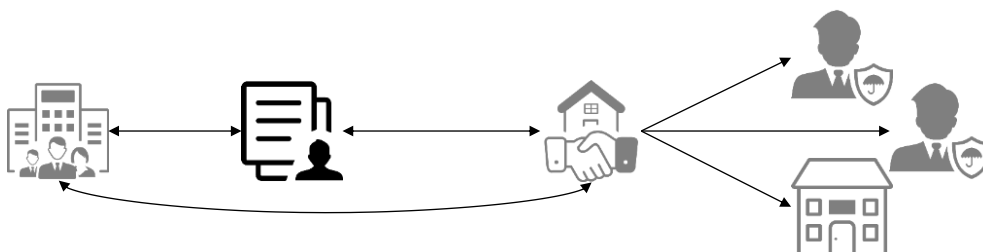
ROLE POJISTNÍKA PŘI FLOTILOVÉ DISTRIBUCI

Současnost i blížká budoucnost dle AMLZ

§ 11 Odst. 1 až 4 – „PŘEVZETÍ“

(1) Povinná osoba nemusí provést identifikaci klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu podle § 9 odst. 2 písm. a) a zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a totožnosti jeho skutečného majitele podle § 9 odst. 2 písm. b), pokud tyto úkony byly provedeny

- a) úvěrovou nebo finanční institucí ..., nebo
- b) zahraniční úvěrovou nebo finanční institucí ...



[https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253#par_11-odst_1\\$odst_4](https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253#par_11-odst_1$odst_4)



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 29

ZÁVĚR

Shrnutí a zkratky



SHRNUTÍ

Co si zapamatovat

Vázaný zástupce je jako zaměstnanec, řídí se SVZ zastoupeného.

Samostatný zprostředkovatel je povinná osoba, má vlastní SVZ pokrývající veškerou svojí činnost pod AML včetně svých zástupců.

- pojišťovací agent zprostředkovává pro pojišťovnu
- pojišťovací makléř zastupuje klienta

Banka je prostě banka i když zprostředkovává cizí finanční produkty, dělá své vlastní „finanční makléřství“, má vlastní SVZ na vše.

Doplňkový zprostředkovatel je 2v1, SVZ závisí na jeho dohodě se zastoupeným. Zastupuje-li jich víc, má vlastní SVZ.

Flotilová distribuce pojistníkem je košatě území, které se bude teprve kultivovat. Je třeba hlídat délku řetězce pro převzetí.



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 31

POUŽITÉ ZKRATKY

a symboly

AMLZ – Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

ZDPZ – Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

NOZ – Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

ZoB – Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

AMLD – Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu

AMLR – Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1624 ze dne 31. května 2024 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu

FATF – The Financial Action Task Force / Finanční akční výbor

SVZ – Systém vnitřních zásad



– pojišťovna



– vázaný zástupce



– samostatný zprostředkovatel



– banka



– doplňkový zprostředkovatel



– pojistník



VLIV ZPŮSOBŮ DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ NA NASTAVENÍ AML | CO | 11.06.2025 | 32

DĚKUJI ZA POZORNOST

Pavel Macek

+420 604 295 331

Macek@komercpoj.cz



**BUDOUCNOST
JSTE VY**

