Oznamování podezřelých obchodů

Michaela Hladká

10. listopadu 2026

Obsah prezentace

1) Úvod
2) Statistická data
3) Aktuální trendy a typologie
4) OPO a analytická činnost dle nové legislativy
5) Výhled do budoucna

Úvod



3

Činnost Analytického odboru FAÚ v roce 2026

- Příjem a zpracování oznámení o podezřelých obchodech či jiných podnětů
- Distribuce výsledků analytických šetření
- Spolupráce s povinnými osobami
- Spolupráce se státnímu orgány (OČTŘ, zpravodajské služby, dozorčí úřady, FS, CS a další)
- Mezinárodní spolupráce
- Hodnocení ČR výborem MONEYVAL
- NRA, PF-NRA, sektorová hodnocení rizik
- Účast na mezinárodních jednáních (AMLA, EK Platforma FIUs, Egmontská skupina)

4

Činnost Analytického odboru FAÚ v roce 2025

- Participace na mezinárodních projektech (WG for STR Content and Format, Europol EFIPPP, projekty AMLA – Peer Review)
- Činnost strategické analýzy: datové výstupy, AML Radar
- Řízení kvality OPO (rozšířená zpětná vazba)
- Formulář OPO

5

Podání OPO

- Náležitosti obsahu (§ 18 AMLZ)
- Náležitosti formy (§ 19 AMLZ – písemně, doporučeným dopisem nebo elektronicky způsobem zajišťujícím důvěrnost přenášených údajů); formulář
- Lhůty pro podání (§ 18 odst. 1 AMLZ – bez zbytečného odkladu x neprodleně po jeho zjištění; § 20 odst. 1)

ŘÁDNĚ | **VČAS**

6

Kvalita OPO

Řízení kvality OPO

Edukace povinných osob	Kvalitní formulář OPO	Hodnocení kvality OPO

7

Statistická data

8

Analytická činnost – statistická data

	2022	2023	2024	2025	9 / 2026
Počet přijatých podnětů k provedení šetření	6 145	7 114	6 485	**7 497**	**6 401**
Celkový počet podaných trestních oznámení	911	995	713	**750**	**660**
Počet podaných trestních oznámení se zajištěním peněžních prostředků	660	751	617	**678**	**605**
Výše zajištěných peněžních prostředků [v mld. Kč]	2,606	3,836	3,205	**1,950**	**1 832**
Počet „poznatků" podaných Policii České republiky	614	924	1 607	**1 955**	**1 627**

9

Analytická činnost – výstupy 9 / 2026

Přehled výstupů	Počet
Celkový počet podaných trestních oznámení	660
Počet podaných trestních oznámení se zajištěním finančních prostředků	605
Výše zajištěných finančních prostředků (v mil. Kč)	1 832
Počet postoupení Policii České republiky	1 627
Počet postoupení na Generální finanční ředitelství	1 819
Počet postoupení na Generální ředitelství cel	165

10

Analytická činnost – rozpad podnětů 9/2026

Typ podnětu	Počet
Oznámení podezřelého obchodu (podané povinnou osobou) - § 18 AMLZ	6 043
Hlášení o zneužití systému správy daní - § 30 odst. 2 AMLZ	136
Podnět od zahraniční FIU	92
Podnět od jiného státního orgánu (PČR, ZS, dozorčí úřady aj.)	122
Jiný podnět (fyzické či právnické osoby, anonymní podání, vlastní podnět)	8
CELKEM	6 401

11

Analytická činnost – reporting sektorů 9/2026

Sektor	Počet OPO (počet reportujících PO)
Bankovní sektor	4 487 (27)
Hazardní sektor	857 (18)
Platební služby	329 (15)
Poskytovatelé služeb spojených s virtuálním aktivem (VASPs/CASps)	86 (12)
Poskytovatelé leasingů, záruk, úvěrů	45 (12)
Advokát	38
Obchodníci s cennými papíry	22 (9)
Realitní sektor	22 (18)
Spořitelní a úvěrová družstva	20 (3)
Pojišťovny	20 (6)

12

Aktuální trendy a typologie



Predikativní tresná činnost, techniky a trendy v roce 2026

- ✓ Vazba na phishing, vishing a obdobné útoky
- ✓ Další formy podvodů (dotační, investiční, CEO frauds, romance frauds aj.)
- ✓ Daňové delikty
- ✓ Personální agentury, nelegální zaměstnávání
- ✓ Reporting z hazardního sektoru
- ✓ Tranzitní účty (tzv. samostatně stojící LVTČ)
- ✓ Hotovostní transakce
- ✓ Virtuální aktiva
- ✓ Národnostní komunity: vietnamská, ukrajinská, ruská
- ✓ Využívání povinných osob nebankovního sektoru (právnické a poradenské profese, PPSMR, směnárny)
- ✓ Vazba na mezinárodní sankce a ozbrojený konflikt
- ✓ Financování terorismu / financování proliferace
- ✓ Politicky exponované osoby

OPO a analytická činnost dle nové legislativy

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

Čl. 69 – Oznamování podezření

- Pokud povinná osoba ví, má podezření nebo má přiměřené důvody k podezření, že finanční prostředky nebo činnosti v jakékoli výši jsou výnosy z tr.č. nebo mají souvislost s FT nebo jinou trestnou činností,
  - - z vlastního podnětu podá oznámení,
  - - reaguje na žádosti FIU o další informace.
- Povinná osoba poskytuje FIU na její žádost veškeré nezbytné informace.
- Oznamují se veškeré podezřelé transakce, včetně pokusů a podezření vyplývajících z neschopnosti provést hloubkovou kontrolu klienta.

17

Čl. 69 – Oznamování podezření

- Lhůta pro odpověď na žádost FIU je 5 pracovních dnů.
- V závažných a odůvodněných případech lze zkrátit i na méně než 24 hodin.
- V odůvodněných případech lze lhůtu prodloužit, pokud to neohrozí analytickou činnost FIU.
- Čl. 73 – Zákaz sdělování informací

18

Čl. 69 – Oznamování podezření

- **AMLA vypracuje návrh prováděcích technických norem obsahujících formát pro oznamování podezřelých obchodů a pro poskytování formátu transakcí (do 10. 7. 2026 – bude předloženo AMLA GB 19. 11. 2026).**
- **AMLA vydá obecné pokyny týkající se ukazatelů podezřelé činnosti nebo chování (do 10. 7. 2027) + pravidelná aktualizace.**

- **Čl. 70 – možnost reportingu prostřednictvím orgánu stavovské samosprávy (nepřímý reporting)**

19

Čl. 11 – Funkce kontroly dodržování předpisů

- **<u>Povinná osoba určí:</u>**

- **1) Manažera kontroly dodržování předpisů**

- **2) Pracovníka pro dodržování předpisů, <u>který je rovněž odpovědný za oznamování podezřelých obchodů</u> (systém oznamování podezřelých obchodů)**

20

Čl. 74 – Oznamování transakcí s určitým zbožím vysoké hodnoty

- **Osoby obchodující se zbožím vysoké hodnoty oznámí FIU transakce zahrnující prodej zboží (pořízení pro nekomerční účely):**
  - **Motorová vozidla v ceně nejméně 250 tis. EUR,**
  - **Plavidla v ceně nejméně 7,5 mil. EUR,**
  - **Letadla v ceně nejméně 7,5 mil EUR**
- **Úvěrové a finanční instituce poskytující služby v souvislosti s převodem vlastnictví zboží výše uvedeného rovněž oznámí FIU veškeré související transakce.**

21

Čl. 80 – Oznamování hotovostních plateb

- **Hotovostní platby nebo vklady nad limit 10 tis. EUR provedené v prostorách úvěrových institucí, vydavatelů elektronických peněz a poskytovatelů platebních služeb se oznamují FIU ve lhůtách stanovených FIU.**

22

Čl. 71 – Zdržení se provedení transakcí

- **Povinné osoby se zdrží provádění transakcí, o nichž vědí nebo mají podezření, že souvisejí s ML/TF, dokud nepodají oznámení podezřelého obchodu a nesplní veškeré další pokyny FIU.**
- **Dotčenou transakci lze provést po posouzení souvisejících rizik, pokud od FIU neobdrží povinná osoba do tří pracovních dnů od podání oznámení pokyn k opačnému postupu.**

AMLD

Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1640 ze dne 31. května 2024, o mechanismech, které mají členské státy zavést za účelem předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně směrnice (EU) 2019/1937 a o změně a zrušení směrnice (EU) 2015/849

Čl. 19 – Finanční zpravodajské jednotky

- Každý ČS zřídí FIU jako jediný orgán pro přijímání OPO a dalších oznámení.
- FIU je odpovědná za distribuci výsledků svých analýz relevantním příslušným orgánům.
- FIU musí být schopna získat od povinných osob další informace.
- Funkce:
  - Operativní analýza
  - Strategická analýza
- FIU je provozně nezávislá a samostatná, s dostatkem zdrojů. Pracovníci dodržují mlčenlivost. FIU má zavedeny postupy pro řešení střetu zájmů.
- Zavedeny zabezpečené kanály pro výměnu informací s partnery a povinnými osobami.

25

Čl. 21 - 23 – Přístup k informacím

- FIUs musí mít přístup k informacím, které potřebují k řádnému plnění svých úkolů, včetně informací finančních, správních a informací v oblasti prosazování práva.
- Přístupy do vnitrostátních databází a registrů
- Odpovědi na odůvodněné žádosti podané příslušnými orgány
- Zpětná vazba od příslušných orgánů o využití poskytnutých informací
- Poskytování informací orgánům dozoru

26

Čl. 24 – Pozastavení nebo odepření souhlasu

- V případě podezření, že transakce souvisí s praním peněz, musí mít FIUs oprávnění přímo či nepřímo přijmout okamžitá opatření spočívající v pozastavení nebo odepření souhlasu s transakcí.
- Lhůta až 10 pracovních dnů + možnost kdykoliv zrušit
- Pozastavení účtu nebo obchodního vztahu
- Lhůta až 5 pracovních dnů + možnost kdykoliv zrušit
- Oprávnění využít i v případě žádosti FIU z jiného členského státu

27

Čl. 25 – Instrukce pro sledování transakcí nebo činností

- FIUs musí být oprávněny vydat povinným osobám pokyn, aby po stanovenou dobu sledovaly transakce nebo činnosti prováděné prostřednictvím bankovních účtů nebo jiných obchodních vztahů spravovaných povinnou osobu.

28

Čl. 26 – Upozornění povinným osobám

- FIUs upozorňují povinné osoby na informace důležité pro provádění hloubkové kontroly klienta.
- Může se jednat o:
  - Rizikové transakce
  - Rizikové osoby
  - Rizikové zeměpisné oblasti
- Stanovení doby trvání upozornění – vnitrostátní předpis

29

Čl. 28 – Zpětná vazba od FIU

- Povinnost pro FIU poskytovat povinným osobám zpětnou vazbu týkající se oznámení podezření
- Zpětná vazba se týká přinejmenším: kvality poskytnutých informací, včasnosti oznámení, popisu podezření, poskytnuté dokumentace
- Zpětná vazba je poskytována alespoň jednou ročně
- Zpětná vazba je zpřístupněna orgánům dozoru

30

AMLAR

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1620 ze dne 31. května 2024, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010



31

AMLA

- Zřízen Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AMLA)
- Sídlem ve Frankfurtu nad Mohanem, Německo
- Mezi funkce (kromě zajišťování kvalitního dohledu) patří:
  - harmonizace postupů finančních zpravodajských jednotek (FIUs) při odhalování podezřelých obchodů nebo činností
  - podpora a koordinace výměny informací mezi FIUs navzájem a s dalšími příslušnými orgány

32

AMLA - struktura

- AMLA zastupuje předseda (aktuálně předsedkyně Bruna Szego)
- Výkonný ředitel
- Generální rada (kompozice FIU, kompozice SUP)
- Výkonná rada (předseda + 5 členů)
- Správní revizní komise

33

AMLA – úkoly ve vztahu k FIUs

- Podpůrný a koordinační mechanismus pro FIUs
- Vede aktualizovaný seznam FIUs v EU
- Sleduje změny právních rámců FIUs, organizaci, zdroje k plnění úkolů
- Podporuje práci FIUs
- Podporuje společné analýzy (JATs) včetně metodik a postupů, koordinace a organizace (prioritní oblasti)
- Prování mediaci v případě neshod mezi FIUs
- Realizuje vzájemná hodnocení (peer reviews)
- Školení, finanční či technická podpora, odborné znalosti
- Hodnocení a strategické analýzy hrozeb, rizik a metod ML/TF
- Hosting sítě FIU.net

34

AMLA – pravomoci ve vztahu k FIUs

- Vyžadovat neoperativní údaje a analýzy
- Shromažďovat informace a statistiky
- Získávat informace a údaje potřebné pro JAT
- Vydávat obecné pokyny a doporučení

35

AMLA – národní delegáti

- FIU každého členského státu deleguje jednoho nebo více zaměstnanců do AMLA
- Požadavky: relevantní a praktické zkušenosti v oblasti úkolů FIU
- Generální rada v kompozici FIUs může odmítnout kandidáta, pokud nesplňuje požadavky
- Výkonná rada určuje práva a povinnosti delegátů FIUs

36

Výhled do budouna



37

Výhled pro rok 2027

- ✓ **Reorganizace Analytického odboru FAÚ (leden 2027): operativní analýza, hloubková analýza, strategická analýza**
- ✓ **Implementace AML EU balíčku a národní legislativy do praxe: reporting, systémy, formuláře**
- ✓ **Implementace formuláře OPO do praxe: základ pro sběr statistických údajů, základ pro interní prioritizaci**
- ✓ **Implementace doporučení a závarů z hodnocení výborem MONEYVAL**
- ✓ **Důsledná alokace zdrojů + automatizace procesů, prioritizace**
- ✓ **Řízení kvantity a kvality reportingu**
- ✓ **Spolupráce s povinnými osobami – zaměření na sektory s nízkým reportingem**
- ✓ **Strategické analýzy, typologie, práce se stat. daty**
- ✓ **Kvartální přehledy**
- ✓ **AML Radar (tematické projekty)**
- ✓ **NRA, PF-NRA, sektorová hodnocení rizik**
- ✓ **AMLA: účast v GB, JATs, participace v projektech, národní delegát**

38

DOTAZY ?



39

Seznam zkratek

- AML – Anti-Money Laundering
- AMLA – Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu
- AMLZ – zákon č. 253/2008 Sb.
- CS – Celní správa
- EK – Evropská komise
- FATF – Finanční akční výbor
- FAÚ – Finanční analytický úřad
- FIU – finanční zpravodajská jednotka
- FS – Finanční správa
- GFŘ – Generální finanční ředitelství
- GŘC – Generální ředitelství cel
- HZSSD – hlášení o zneužití systému správy daní
- LVTČ – legalizace výnosů z trestné činnosti
- NRA – národní hodnocení rizik
- PPSMR – poskytovatel platebních služeb malého rozsahu
- OČTŘ – orgán činný v trestním řízení
- OPO – oznámení podezřelého obchodu
- PČR – Policie České republiky
- PF-NRA – národní hodnocení rizik v oblasti financování proliferace
- SNRA – nadnárodní hodnocení rizik
- TO – trestní oznámení

40