AML UPDATE | 10. 11. 2026

od AMLZ k AMLR

Ne novela. Transformace.
Governance · Partneři · Data · Procesy

Pavel Macek

KB Pojišťovna



OBSAH

1. GOVERNANCE A ODPOVĚDNOST
Kdo řídí, rozhoduje a odpovídá?

2. PARTNEŘI A DELEGACE
Co lze svěřit jiným a jak je řídit?

3. OSOBY A AML ROZHODOVÁNÍ
Kdo ovlivňuje AML rozhodnutí?

4. DATA A TECHNOLOGIE
Jak pravidla převést do funkčního řešení?

5. PŘIPRAVENOST A MIGRACE
Co udělat a jak přejít do cílového režimu?

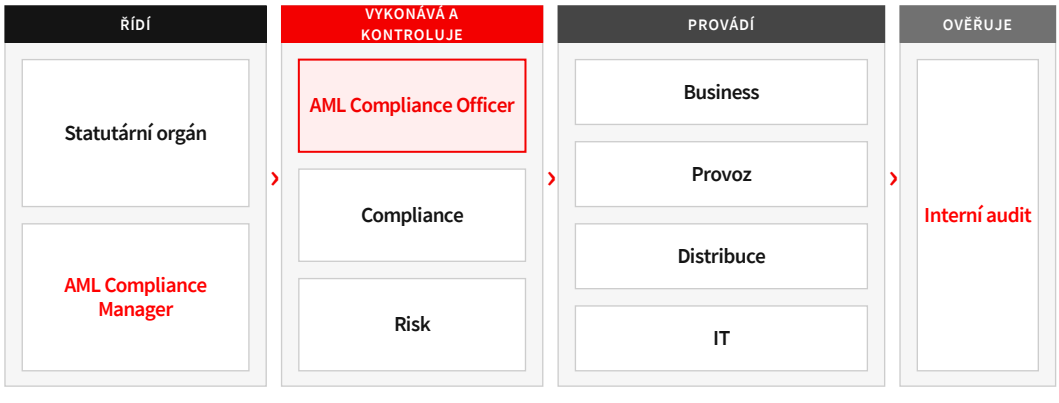
KB Pojišťovna

Kdo řídí, rozhoduje a odpovídá

GOVERNANCE A ODPOVĚDNOST

KB Pojišťovna

AML governance po AMLR



Jedna organizace. Rozdělené role. Společná odpovědnost.

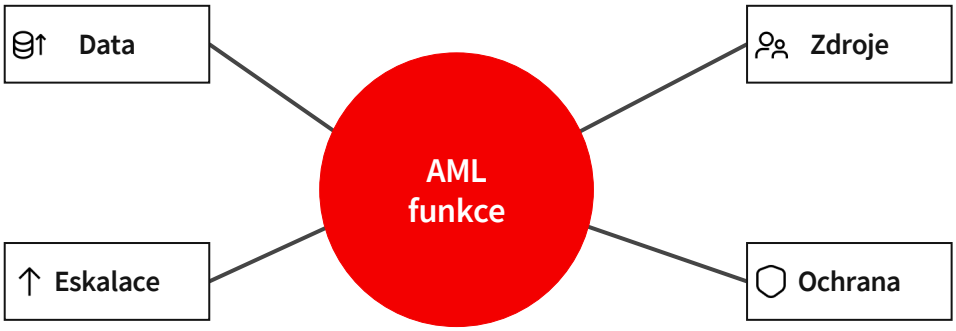
Dvě role. Odlišné odpovědnosti.

AML Compliance Manager		AML Compliance Officer
Strategie	MANDÁT ↓	Monitoring
Dohled		Kontrola
Odpovědnost	REPORTING ↑	Eskalace
Reporting		Operativní výkon

Dvě role. Jasně oddělené odpovědnosti.

Strategické řízení ≠ operativní výkon.

Nezávislost není organizační čára



Mandát bez podmínek výkonu je pouze formální.

Kdo rozhodne při sporu AML a obchodu?

Obchod: „Chceme pokračovat.“ AML: „Riziko není přijatelné.“



Jeden vlastník. Jasná hranice rozhodování.

Je governance připravena na AMLR?

- Vlastník
- Role
- Rozhodnutí
- Eskalace
- Data
- Ověření

Jediné „NE“ může zablokovat celý návrh.

Co lze svěřit jiným a jak je řídit

PARTNEŘI A DELEGACE

KB Pojišťovna

Jeden partner. Čtyři různé režimy.

Vlastní výkon	Outsourcing
Reliance	Skupinové sdílení

Podobný proces neznamená stejný režim.

Výkon lze delegovat. Odpovědnost nikoli.

LZE ZAJISTIT EXTERNĚ

→

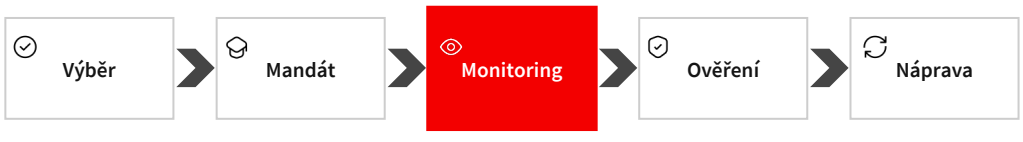
Sběr dat
Ověření
Screening
Monitoring

ROZHODNUTÍ ZŮSTÁVÁ UVNITŘ

Rizikový profil
Přijetí klienta
Oznámení na FAÚ
AML strategie

Kdo má diskreci?

Smlouva nastaví výchozí pravidla. Monitoring ověří realitu.



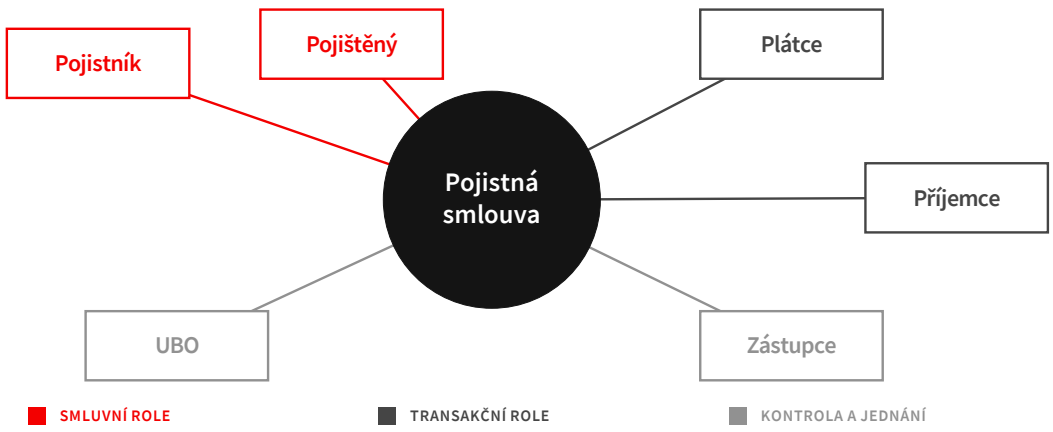
Řízení partnera podpisem smlouvy teprve začíná.

Od role osoby k AML rozhodnutí

OSOBY A AML ROZHODOVÁNÍ

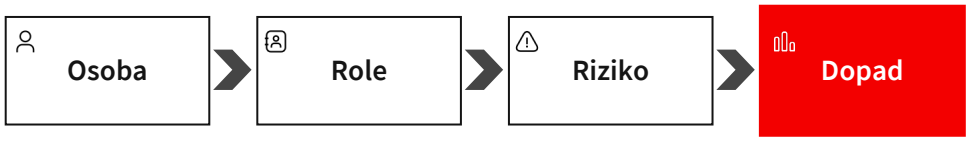
KB Pojišťovna

Od klienta k síti AML relevantních osob



Ne každá osoba je klient. Každá role může být relevantní.

Jak osoby ovlivňují AML rozhodnutí?



AML profil · CDD · Schválení · Monitoring · Rozhodnutí

Osoba + role + riziko + pravidlo = dopad.

AML rozhodnutí musí být vysvětlitelné



Kdo? Kdy? Proč? Z jakého zdroje? S jakým dopadem?

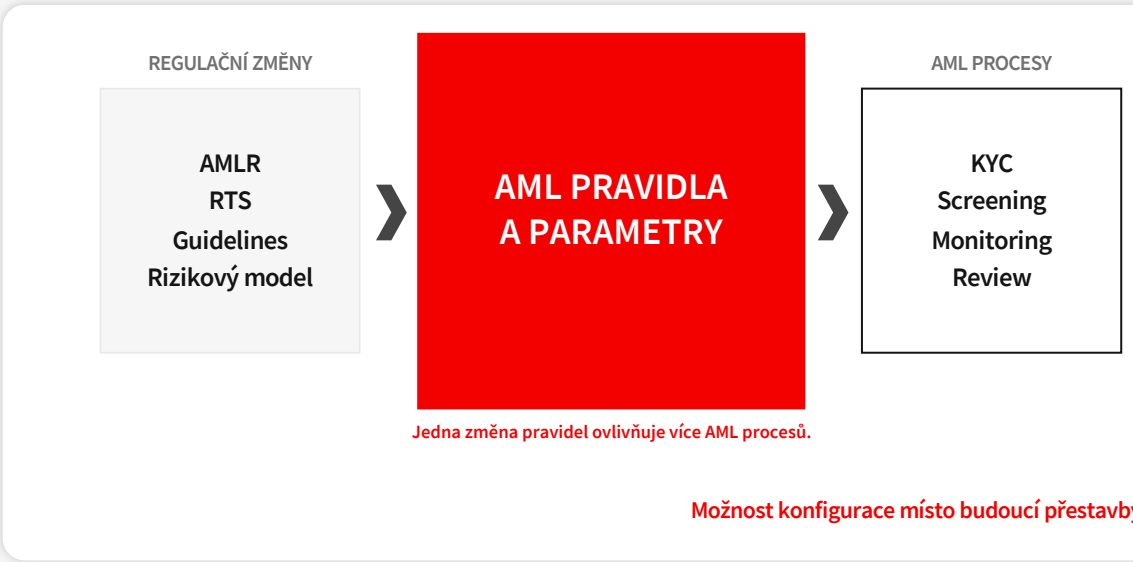
Výsledek bez historie není auditní stopa.

Od pravidel k funkčnímu řešení

DATA A TECHNOLOGIE

KB Pojišťovna

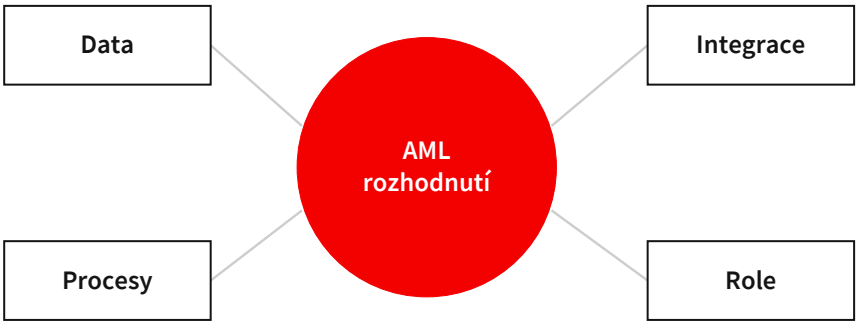
Pravidla se změní. Systém musí být připraven.



Jedna změna pravidel ovlivňuje více AML procesů.

Možnost konfigurace místo budoucí přestavby?

AMLR je hlavně datový, integrační a procesní projekt



Klient · Produkt · AML profil · Transakce · Partner

Jedno rozhodnutí. Více systémů. Jasní vlastníci.

Co udělat a jak přejít do cílového režimu

PŘIPRAVENOST A MIGRACE

KB Pojišťovna

Pět největších lekcí z AMLR

1	2	3	4	5
Odpovědnost	Rozhodnutí	Osoby	Data	Transformace

AMLR ≠ Compliance projekt

AMLR = změna operating modelu

AMLZ → AMLR není Big Bang



1	10. 7. 2027	2	3	4
Připravit	právní milník	Hybridní provoz	Remediace	Rozhodnutí

Jedno datum. Více migračních vln.


KB
Pojišťovna