

1. 3. 2024

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Konec kryptoměnového ráje v České republice - zpřísnění pravidel pro podnikatele

Poslanecká sněmovna postoupila Senátu dne 8.2.2024 vládní návrh zákona, kterým se mění zákon č. [253/2008](#) Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“), a to jako tisk č. 218. Daný návrh mimo jiné dále zpřísnuje podmínky poskytování služeb spojených s kryptoměny, resp. virtuálními aktivy dle terminologie AML zákona či kryptoaktivity dle terminologie nařízení MiCA. Předmětný návrh přináší vícero změn, tento článek ovšem pojednává pouze o těch, které se týkají výlučně kryptoměn.

Současné znění AML zákona ukládá osobě poskytující služby spojené s virtuálními aktivy povinnost vytvořit systém vnitřních zásad ve smyslu § 21 AML zákona, jenž má sloužit jako bezpečnostní mechanismus zajišťující zabránění zneužívání těchto služeb pro účely praní špinavých peněz či financování terorismu. Nemá již ovšem povinnost doručit jeho znění Finančnímu analytickému úřadu ani České národní bance.

Systém vnitřních zásad je dokumentem, resp. vnitřním předpisem, jenž obsahuje popis procesu zjišťování podezřelých obchodů, způsoby a postupy týkající se identifikace a kontroly klienta, postup při oznamování podezřelých obchodů a jiné.

§ 21 odst. 3 AML zákona umožňuje poskytovateli služeb spojených s virtuálními aktivy systém vnitřních zásad vytvořit i jinak než písemně, jestliže v oblastech činnosti podléhajících působnosti AML zákona nezaměstnává další osoby ani pro něj nejsou další osoby činné jinak než v základním pracovněprávním vztahu. Plánovaná novela toto ustanovení nijak nemění, avšak s ohledem na skutečnost, že nově přináší povinnost znění systému vnitřních zásad oznámit Finančnímu analytickému úřadu do 60 dnů od okamžiku, kdy se stala povinnou osobou, osoby poskytující služby spojené s virtuálními aktivy se vytvoření systému vnitřních zásad v písemné formě zřejmě nevyhnou. Současná úprava ukládá některým povinným osobám Finančnímu analytickému úřadu doručit systém vnitřních zásad, plánovaná úprava již ovšem používá výraz „oznámí“. Není tedy zcela zřejmé, v jaké formě toto oznámení musí být, v každém případě ovšem doporučujeme tento dokument sestavit i písemně. Z důvodové zprávy k tomuto zákonu rovněž vyplývá, že zaslání, resp. oznamování těchto systémů bude sloužit mj. pro účely zjištění přesného počtu osob, které tyto služby poskytují. Osobně se tedy přikláníme k závěru, že povinnost jej vyhotovit v písemné formě bude platit pro všechny poskytovatele služeb spojených s virtuálními aktivy, tedy bez ohledu na počet jejich zaměstnanců, ačkoliv toto výslovně zákon nestanoví. Osoby, které nyní již jsou poskytovateli služeb spojených s virtuálními aktivy v případě, že systém vnitřních zásad před vstupem dané novely v účinnost neoznámily, budou mít povinnosti jej oznámit do 30 dnů od vstupu tohoto zákona v účinnost. Za nesplnění povinnosti oznámení systému vnitřních zásad nebo jeho změny osobou poskytující služby spojené s virtuálními aktivy bude hrozit pokuta ve výši do 1 000 000 Kč.

Návrh rovněž novelizuje ustanovení § 54 a nově považuje platbu virtuálními aktivy za platbu v hotovosti.

Daná změna přichází v období, kdy je již platné a částečně účinné nařízení Evropské unie s názvem MiCA, jenž plně vstoupí v účinnost dne 30. prosince 2024. Nařízení MiCA přináší mj. povinnost

získat povolení k poskytování služeb souvisejících s kryptoaktivy od příslušného orgánu členského státu, kdy pro Českou republiku bude tímto orgánem Česká národní banka. V současné době je tato činnost regulována pouze jako živnost volná, a to ve smyslu zákona č. [455/1991](#) Sb., živnostenského zákona.

V souladu s ustanoveními nařízení MiCA budou provozovatelé tzv. kryptosměnáren mít rovněž povinnost zveřejnit pevnou cenu kryptoaktiv, popřípadě metodiku pro její stanovení a dále také informace o jimi uzavřených transakcích, zejména o jejich objemu a cenách.



Mgr. Uljana Davydova
Advokátní koncipientka



[Kadiev & Partners s.r.o., advokátní kancelář](#)

Václavské náměstí 775/8
110 00 Praha 1

Tel.: +420 226 020 313
+420 771 292 929

e-mail: info@kadievpartners.cz

Další články:

- [Nová „tlačítková“ povinnost pro e-shopy](#)
- [Digitál Omnibus: Revoluce v datech, nebo jen nová zátěž pro podnikatele?](#)
- [Právní due diligence nemovitostí: na co se v praxi skutečně zaměřit](#)
- [Hmotněprávní opatrovník obchodní korporace: mezi efektivní ochranou a zásahem do korporáční autonomie](#)
- [Zákon Lugovéhoho: jak Rusko přepisuje pravidla mezinárodních arbitráží](#)
- [Novelizace nařízení EU o odlesňování \(EUDR\)](#)
- [Prekluze důvodu neplatnosti VH](#)
- [Jak zahájit provoz mezinárodní letecké linky do České republiky \(EU\): právní požadavky pro aerolinky ze třetích zemí](#)
- [TOP 5 judikátů z korporátního práva za rok 2025](#)
- [Odštěpný závod zahraniční společnosti optikou NIS2: Jak správně určit velikost podniku?](#)
- [Byznys a paragrafy, díl 31. - létající pořizovatel ve světle nového stavebního zákona](#)