

10. 9. 2025

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

Matzner: Řešme také jak dál s AML. A vyvarujme se nadměrné zátěži a zbytečné byrokracie

Advokátní stav má pro příští měsíce a léta k řešení velká témata, která krystalizují v souvislosti s blížícím se sněmem České advokátní komory. Jde o praktické fungování Garančního fondu, využití technologického boomu a získání nástrojů umělé inteligence na svou stranu, ale také, jak se ukazuje třeba i z jednotlivých diskusních příspěvků na legalwebu, o problematiku AML. I já ji považuji za problematickou a pokud dostanu důvěru a stanu se členem Odvolací kárné komise, udělám všechno proto, abychom jako Česká advokátní komora vraceli i v těchto věcech rozum do hrsti.

Dnešní doba je přeregulovaná a ve své podstatě správné myšlenky se často zvrhávají ve zbytečné papírování. Expresivně řečeno a omlouvám se za to slovo, možná až přílišnou buzeraci. Projevuje se to právě i na pravidlech souvisejících s bojem proti praní špinavých peněz. Samozřejmě, že my všichni, kdo chceme podnikat poctivě, se ztotožňujeme s tím, že stát musí bránit legalizaci výnosů z trestné činnosti a terorismu, ale je nutné, abychom nezapomínali také na kritéria, jako jsou přiměřenost nebo účelnost.

Líbí se mi v této souvislosti, že řada kolegů, kteří kandidují rovněž do různých orgánů České advokátní komor upozorňuje na to, že i v souvislosti s AML a související metodikou existují prohřešky a „prohřešky“. S tím, jak regulace dále posiluje a zesiluje, o tom musíme mluvit sále hlasitěji a trvat na jejím výkladu podle zdravého, selského rozumu.

Porušil někdo povinnost schválně nebo dokonce se zlým úmyslem? Zaslouží ten nejtvrďší možný trest. Šlo spíše o omyl nebo snad o nejasnost ve výkladu toho kterého ustavení? Rozhodujme o těchto věcech, vyslovujme verdikt o pochybení, ale nijak netrestejme. Věřím, že takto komora postupuje v naprosté většině případů, ale musíme to mít stále na paměti a být v tom v příslušných orgánech za jedno.

Lobbujme za smysluplné AML

Regulace AML je v současnosti opravdu až moc přísná, neodráží reálný život, faktický byznys a jeho fungování. Samozřejmě, není to vinou České advokátní komory, související pravidla vznikají na evropské úrovni, dále je pak mnohdy rozpracovává český zákonodárce.

Jako advokáti, a tedy jako profesionálové, kteří s touto právní úpravou dennodenně pracují nejen proto, aby splnili své povinnosti, ale také, aby pomohli svým klientům, máme o jejich praktickém fungování (a spíše nefungování) velmi jasno. Souvislosti vidíme možná nejostřeji. A tak o tom musíme mluvit a snažit se v dobrém slova smyslu lobbovat, aby došlo k potřebným uvolněním a změnám.

Ovšemže ne na úkor boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo terorismu, zároveň ale s

uvědoměním, že, použiju-li známé klišé, s vaničkou bychom neměli vylévat také dítě. To znamená nebránit byznysu a nepřístupovat ke všem podnikatelům a obecně lidem, kteří mají nějaké peníze a nějaký majetek, jako by ho automaticky nakradli a snažili se krást dál. Měli bychom o tom všem uvažovat opačně: většina z nás je poctivých a jen menšina nepoctivých.

Nezapomínejme také na to, jak je nyní problematické ztrácet svobodu při nakládání s vlastními prostředky, jak se to teď jinde v Evropě děje třeba při vybírání hotovosti z bankomatů. Protože žijeme i ve specifické době: zvykli jsme si totiž ve většině platit elektronicky a využívat skoro na všechno bankovní převody. Do toho ale právě nyní nastupují blackoutu a jiná nová nebezpečí, kvůli nimž se hodí mít právě hotovost připravenou nebo mít možnost se k ní co nejrychleji dostat.

Zkrátka, myšlenky to mohou být všechno bohubilé, ale praxe je praxe. A my jako advokáti k ní, znovu opakují, máme nejbližší. Tak si tu naši související nespokojenost nenecháme jen pro sebe.



JUDr. Jiří Matzner, Ph.D., LL.M.
zakladatel advokátní kanceláře Matzner & Vitek



[Matzner & Vitek](#)

Anny Letenské 34/7
120 00 Praha 2

Tel.: +420 222 254 555
e-mail: info@matznervitek.cz

© EPRAVO.CZ – Sbírka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [Byznys a paragrafy, díl 32.: Konkurenční doložka](#)
- [Skryté ujednání v realitní smlouvě – zbytečná hra na schovávanou](#)
- [Odpovědnost člena voleného orgánu dle § 159 OZ a vymezení škody způsobené právnické osobě](#)
- [Vnosy do společného jmění manželů a jejich valorizace v aktuální judikatuře Nejvyššího soudu a Ústavního soudu](#)

- [Právo na přístup ke kamerovým záznamům: střet GDPR, informačního zákona a praxe veřejných institucí](#)
- [Postoupení pohledávky na výživné jako novinka právní úpravy účinné od 1. 1. 2026](#)
- [Jak zahájit provoz mezinárodní letecké linky do České republiky \(EU\): právní požadavky pro aerolinky ze třetích zemí](#)
- [Mimořádné vydržení a vývoj judikatury Nejvyššího soudu](#)
- [Preventivně-sankční funkce náhrady nemajetkové újmy za porušení osobnostních práv pohledem Ústavního soudu](#)
- [Odštěpný závod zahraniční společnosti optikou NIS2: Jak správně určit velikost podniku?](#)
- [Zápis ochranné známky bez komplikací. Klíčem k úspěchu je kvalitní předběžná rešerše](#)