

14. 8. 2025

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

Nařízení, kterým se zřizuje AMLA, nabylo účinnosti - co AMLA přinese povinným osobám?

1. července 2025 nabylo účinnosti 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 („Nařízení“). Nařízení je součástí tzv. AML balíčku, který sjednocuje právní úpravu AML/CFT v rámci Evropské unie, a upravuje zřízení, pravomoci a fungování Orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu („AMLA“). V článku shrnujeme některé přínosy, které AMLA může přinést pro povinné osoby.

AMLA byla zřízena už 26. června 2024, kdy během následujícího roku byly obsazovány funkce ve správní a řídicí struktuře. První předsedkyní AMLA se stala Bruna Szego, italská právnička s bohatými zkušenostmi v boji proti praní špinavých peněz. AMLA má za úkol koordinovat vnitrostátní orgány s cílem zajistit správné a jednotné uplatňování pravidel Evropské unie, transformovat dohled nad bojem proti praní peněz a financování terorismu v Evropské unii a posílit spolupráci mezi finančními zpravodajskými jednotkami.

Zásadní pravomocí AMLA, která bude mít, doufejme, příznivý dopad na povinné osoby, je pravomoc vydávat regulační a prováděcí technické normy, obecné pokyny a doporučení a stanoviska. Níže uvádíme přehled regulatorního rámce, na který se můžeme těšit.

AMLA nařízení č. 2024/1624

Fungování AMLA je spjato s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1624 ze dne 31. května 2024 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu („**nařízení AML**“), které obsahuje valnou většinu pravidel ve vztahu k AML/CFT opatřením týkajícím se povinných osob.

Nařízení AML obsahuje zmocnění AMLA pro vydávání obecných pokynů k naplňování povinností, které povinným osobám nařízení AML ukládá.

První vlna obecných pokynů

Do 10. července 2026 AMLA v souladu s nařízením AML vydá následující obecné pokyny:

- obecné pokyny k okolnostem, které by povinné osoby měly, na základě povahy jejich podnikání, včetně jeho rizik a složitosti, a své velikosti, vzít v úvahu při **stanovení rozsahu svých vnitřních strategií, postupů a kontrol;**
- obecné pokyny týkající se **minimálních požadavků na obsah posouzení rizik** v rámci celého podniku vypracovaného povinnou osobou a dalších zdrojů informací, které je třeba při provádění posouzení rizik v rámci celého podniku zohlednit;
- obecné pokyny k **rizikovým proměnným a rizikovým faktorům**, které musí povinné osoby

při uzavírání obchodních vztahů nebo provádění příležitostných transakcí zohlednit;

- obecné pokyny **k průběžnému sledování obchodního vztahu** a ke sledování transakcí prováděných v souvislosti s tímto vztahem.

Do 10. července 2026 vypracuje AMLA rovněž návrhy regulačních technických norem, které stanoví povinné osoby, odvětví nebo transakce, které jsou **spojeny s vyšším rizikem ML/FT** a na které se použijí nižší hodnoty, než jsou hodnoty stanovené pro příležitostné transakce; dále související hodnoty příležitostných transakcí; dále kritéria, která je třeba vzít v úvahu při identifikaci příležitostných transakcí a obchodních vztahů; a kritéria pro identifikaci souvisejících transakcí.

Do stejného data pak AMLA vypracuje návrhy regulačních technických norem, které stanoví požadavky na povinné osoby podle článku upravujícího **hloubkovou kontrolu klienta**, a informace, které mají být shromažďovány za účelem provádění standardní, zjednodušené a zesílené hloubkové kontroly podle nařízení AML. V rámci těchto norem budou stanoveny typy opatření zjednodušené hloubkové kontroly, která mohou povinné osoby použít v situacích s nižším rizikem, včetně opatření použitelných na konkrétní kategorie povinných osob a produktů nebo služeb. Dále budou obsahovat výčet spolehlivých zdrojů informací, které lze použít k ověření identifikačních údajů fyzických nebo právnických osob, a seznam atributů, které musí prostředky elektronické identifikace a příslušné kvalifikované služby obsahovat, aby splňovaly požadavky pro identifikaci a ověření totožnosti klienta a skutečného majitele v případě jejich kontroly.

Druhá vlna obecných pokynů

Další vlna obecných pokynů AMLA ve vztahu k nařízení AML je stanovena **do 10. července 2027**. Do tohoto data tak AMLA vydá:

- obecné pokyny určené povinným osobám týkající se navazování vztahů **externího zajišťování činností, jejich řízení a postupů pro sledování provádění** funkcí poskytovatelem služeb; úlohy a odpovědnosti povinné osoby a poskytovatele služeb v rámci smlouvy o externím zajišťování činností; přístupů v oblasti dohledu uplatňovaných ve vztahu k externímu zajišťování činností;
- obecné pokyny týkající se opatření, která mají přijmout úvěrové a finanční instituce a poskytovatelé svěrenských služeb nebo služeb pro obchodní společnosti **s cílem zjistit, zda klient drží aktiva ve výši alespoň 50 000 000 EUR** ve finančním nebo investičním jmění nebo nemovitostech;
- obecné pokyny týkající se **kritérií pro identifikaci osob blízkých**, úrovně **rizika spojeného s konkrétní kategorií politicky exponovaných osob**, jejich rodinných příslušníků nebo blízkých osob, včetně pokynů, jak mají být tato rizika hodnocena, pokud daná osoba již nevykonává významnou veřejnou funkci;
- obecné pokyny určené povinným osobám týkající se podmínek, za kterých se povinné osoby mohou spoléhat na informace shromážděné jinou povinnou osobou, včetně případů hloubkové kontroly klienta na dálku, úlohy a odpovědnosti povinných osob zapojených do situace spoléhání se na jinou povinnou osobu;
- obecné pokyny týkající se **ukazatelů podezřelé činnosti nebo chování**, které budou pravidelně aktualizovány.

Věříme, že AMLA přinese jednotnější a přehlednější rámec pro plnění povinností v oblasti AML/CFT a doufáme, že obecné pokyny právě pro svoji obecnost nepřinesou více otázek než odpovědí.



Mgr. Vojtěch Faltus,
partner



Mgr. Andrea Toncrová,
advokátní koncipientka

AegisLaw

Aegis Law, advokátní kancelář, s.r.o.

Jungmannova 26/15
110 00 Praha 1

Tel: +420 777 577 562
Email: office@aegislaw.cz

© EPRAVO.CZ - Sběrka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [Nový daňový režim ESOP v České republice od roku 2026. Posun k ekonomické realitě a mezinárodním standardům?](#)
- [Preventivně-sankční funkce náhrady nemajetkové újmy za porušení osobnostních práv pohledem Ústavního soudu](#)
- [SCHEJBAL& PARTNERS stáli u získání jedné z prvních licencí dle MiCA v ČR](#)
- [Mezinárodní dožádání a lhůta pro stanovení daně: kritéria účelnosti, věcnosti a včasnosti v judikatuře](#)

- [Prověřování zahraničních investic a kybernetická regulace: řízená služba jako nová transakční proměnná](#)
- [Nová úprava kvalifikovaných zaměstnaneckých opcí](#)
- [Silná koruna: jaké dopady má posilující koruna na české firmy](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc únor 2026](#)
- [Nejvyšší správní soud vymezuje nové hranice zneužití práva u běžných nákladů na reklamu](#)
- [Aktuální judikatura k holdingovým strukturám](#)
- [Exkluzivita má svou cenu. NSS se vyjádřil k nájemnému mezi spojenými osobami](#)