

NÁRODNÍ STRATEGIE

PRO BOJ PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

2025–2027



OBSAH

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	4
ÚVOD.....	7
ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA STRATEGIE AML/CFT	9
1. Národní systém AML/CFT	9
2. Důvody vypracování Strategie AML/CFT	18
3. Vstupy do Strategie AML/CFT	18
4. Způsob tvorby cílů Strategie AML/CFT	19
STRATEGICKÉ A SPECIFICKÉ CÍLE STRATEGIE AML/CFT	20
1. Posílení komunikace, spolupráce a koordinace mezi příslušnými orgány veřejné moci, jakož i mezi veřejným a soukromým sektorem, v rámci národního systému AML/CFT... 21	21
2. Prohloubení porozumění konkrétním rizikům, metodám a trendům souvisejícími s ML/TF/PF, včetně obcházení cílených finančních sankcí	26
3. Zesílení správního dozoru v oblasti nefinančního sektoru, a to zejména se zřetelem k rizikově orientovanému přístupu.....	30
4. Rozšíření struktur finančního zpravodajství a posílení prioritizace finančních zpravodajských informací	34
5. Realizace dalších opatření ke zvýšení účinnosti a efektivity stíhání ML/FT/PF, jakož i obcházení cílených finančních sankcí, včetně odčerpávání výnosů z trestné činnosti a kontrol převozu peněžní hotovosti.....	37
6. Další rozvoj komplexního vedení statistik v oblasti AML/CFT, a to zejména za účelem posílení účinnosti národního systému AML/CFT a zajištění souladu s mezinárodními a evropskými požadavky	41
7. Důraz na hlubší a systematičtější harmonizaci AML/CFT dohledu nad finančními institucemi v rámci evropských a mezinárodních institucí, která povede k prohloubení implementace preventivních opatření ze strany těchto povinných osob.....	44
OPATŘENÍ K DOSAŽENÍ STANOVENÝCH CÍLŮ.....	47
1. Posílení komunikace, spolupráce a koordinace mezi příslušnými OVM, jakož i mezi veřejným a soukromým sektorem, v rámci národního systému AML/CFT	48
2. Prohloubení porozumění konkrétním rizikům, metodám a trendům souvisejícími s ML/TF/PF, včetně obcházení cílených finančních sankcí	56
3. Zesílení správního dozoru v oblasti nefinančního sektoru, a to zejména se zřetelem k rizikově orientovanému přístupu.....	64
4. Rozšíření struktur finančního zpravodajství a posílení prioritizace finančních zpravodajských informací.....	71
5. Realizace dalších opatření ke zvýšení účinnosti a efektivity stíhání ML/FT/PF, jakož i obcházení cílených finančních sankcí, včetně odčerpávání výnosů z trestné činnosti a kontrol převozu hotovosti	76

6.	Další rozvoj komplexního vedení statistik v oblasti AML/CFT, a to zejména za účelem posílení účinnosti národního systému AML/CFT a zajištění souladu s mezinárodními a evropskými požadavky	81
7.	Důraz na hlubší a systematičtější harmonizaci AML/CFT dohledu nad finančními institucemi v rámci evropských a mezinárodních institucí, která povede k prohloubení implementace preventivních opatření ze strany těchto povinných osob.....	86
RIZIKA OHROŽUJÍCÍ NAPLNĚNÍ CÍLŮ STRATEGIE AML/CFT		89
MECHANISMUS VYHODNOCENÍ STRATEGIE AML/CFT		92

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

AML/CFT	Boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu (<i>Anti-Money Laundering and Combating Terrorism</i>)
	AML nařízení
AML balíček	6. AML směrnice AMLA nařízení
AML nařízení	Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1624 ze dne 31. května 2024 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu
AML směrnice	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
AML vyhláška	Vyhláška č. 67/2018 Sb. o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
AML zákon	Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
AMLA	Orgán pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu (<i>Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism</i>)
AMLA nařízení	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
ARO	Úřad pro vyhledávání majetku z trestné činnosti (<i>Asset Recovery Office</i>)
ČNB	Česká národní banka
ČOI	Česká obchodní inspekce
ČR	Česká republika
EBA	Evropský orgán pro bankovníctví (<i>European Banking Authority</i>)
ESM	Evidence skutečných majitelů
EU	Evropská unie
FATF	Finanční akční výbor (<i>Financial Action Task Force</i>)
FAÚ	Finanční analytický úřad
GFŘ	Generální finanční ředitelství
GŘC	Generální ředitelství cel

Jednací řád MONEYVAL	Jednací řád 6. kola vzájemných hodnocení přijatý na 66. plenárním zasedání MONEYVAL
MF	Ministerstvo financí
MKS AML/CFT	Meziresortní koordinační skupina pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu
ML	Praní špinavých peněz (<i>Money Laundering</i>)
ML/TF NRA II.	Zpráva o druhém kole procesu národního hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu schválena usnesením vlády č. 616 ze dne 12. července 2021
MONEYVAL	Výbor expertů pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu Rady Evropy
MoU	Dohoda o spolupráci (<i>Memorandum of Understanding</i>)
MPO	Ministerstvo průmyslu a obchodu
MMR	Ministerstvo pro místní rozvoj
MSp	Ministerstvo spravedlnosti
MV	Ministerstvo vnitra
MZV	Ministerstvo zahraničních věcí
nařízení č. 833	Nařízení Rady (EU) č. 833/2014 ze dne 31. července 2014 o omezujících opatřeních vzhledem k činnostem Ruska destabilizujícím situaci na Ukrajině
nařízení MiCA	Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnic 2013/36/EU a (EU) 2019/1937
NCOZ	Národní centrála proti organizovanému zločinu
NNO	Nestátní nezisková/é organizace
NRA	Národní hodnocení rizik (<i>National Risk Assessment</i>)
NS	Nejvyšší soud
NSZ	Nejvyšší státní zastupitelství
OČTŘ	Orgány činné v trestním řízení
OPO	Oznámení o podezřelém obchodu
OSN	Organizace spojených národů
OVM	Orgány veřejné moci
PČR	Policie České republiky
PF	Financování proliferace (<i>Proliferation Financing</i>)
podskupina DOHLED AML/CFT	Podskupina MKS AML/CFT pro koordinaci výkonu dohledu v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu
podskupina PF NRA	Podskupina MKS AML/CFT pro koordinaci procesu posouzení rizik financování proliferace

podskupina STATISTIKY A DATA AML/CFT	Podskupina MKS AML/CFT pro vedení komplexních statistik a dat o záležitostech týkajících se účinnosti systému boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu
podskupina STRATEGIE AML/CFT	Podskupina MKS AML/CFT pro tvorbu strategií boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu
PF NRA	(budoucí) Zpráva o prvním kole procesu národního hodnocení rizik financování proliferace
Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku	Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1260 ze dne 24. dubna 2024 o vymáhání a konfiskaci majetku
Směrnice č. 1673	Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1673 ze dne 23. října 2018 o boji vedeném trestněprávní cestou proti praní peněz
Strategie AML/CFT	Národní strategie pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu
TF	Financování terorismu (<i>Terrorist Financing</i>)
VASP	Poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy (<i>Virtual Asset Service Provider</i>)
Zákon o digitalizaci finančního trhu	Zákon č. 31/2025 Sb., o implementaci předpisů Evropské unie v oblasti digitalizace finančního trhu
Živnostenský zákon	Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

ÚVOD

Strategie AML/CFT představuje první strategický dokument svého druhu zaměřený na boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu, včetně financování proliferace, v České republice. Účelem tohoto dokumentu je formulace vůdčích priorit, které ve střednědobém horizontu přispějí k zefektivnění národního systému AML/CFT, jakož i zahájení systematického procesu strategického plánování v této oblasti. Strategie AML/CFT je spolu se zprávami o národním hodnocení rizik praní špinavých peněz a financování terorismu, hodnocení rizik financování proliferace a navazujícími akčními plány jedním z klíčových dokumentů České republiky v boji proti těmto hrozbám.

V obecné rovině by měl proces tvorby strategie AML/CFT sloužit relevantním zástupcům veřejného a soukromého sektoru k jasnému definování dlouhodobé vize (na základě své praxe, zkušenosti a vývoje mezinárodních standardů) vedoucí k udržení a zdokonalení efektivního národního systému AML/CFT, včetně cesty k jejímu dosažení. Jinými slovy, strategie by měla určit klíčové oblasti, na které je třeba se zaměřit, a navrhnout konkrétní opatření nezbytná pro posílení integrity a stability jak českého, tak v konečném důsledku mezinárodního, finančního systému a důvěry v něj.

K tomu je nutné dodat, že popisovaný proces bude nabývat dlouhodobějšího charakteru, než jaký představuje současný strategický výhled na roky 2025 až 2027. Vzhledem k okolnostem, jako je účinnost AML balíčku a dopady 6. kola hodnocení MONEYVAL, které zásadním způsobem změní dosavadní systém AML/CFT v České republice, je však optimální, aby platnost první Strategie AML/CFT byla stanovena na kratší časový rámec. To umožní plnohodnotně zohlednit tyto okolnosti v navazující strategii.

Ke zpracování Strategie AML/CFT byla využita struktura MKS AML/CFT, která je hlavní koordinační platformou všech relevantních složek národního systému AML/CFT. Na základě usnesení č. 2 výboru MKS AML/CFT ze dne 1. listopadu 2024 byla přípravou tohoto materiálu pověřena podskupina STRATEGIE AML/CFT. Tato podskupina vypracovala návrh Strategie AML/CFT v období od listopadu 2024 do dubna 2025, který byl dne 30. dubna 2025 předložen výboru MKS AML/CFT ke schválení v souladu s uvedeným usnesením. Výsledné znění Strategie AML/CFT bylo posléze přijato výborem MKS AML/CFT na základě usnesení č. 1 dne 28. května 2025, které současně pověřilo FAÚ, aby předložil tento strategický materiál ke schválení vládě. Strategie AML/CFT byla posléze schválena usnesením vlády č. 542 ze dne 16. července 2025.

Samotný text Strategie AML/CFT je poté rozdělen do následujících pěti částí:

Základní východiska Strategie AML/CFT. První část materiálu zahrnuje čtyři kapitoly věnované vymezení a popisu národního systému AML/CFT, důvodům vypracování Strategie AML/CFT, vstupům do Strategie AML/CFT, jakož i způsobům tvorby jejích cílů.

Strategické a specifické cíle Strategie AML/CFT. Druhá část materiálu zahrnuje sedm kapitol, z nichž každá představuje jeden strategický cíl zaměřený na zefektivnění národního systému AML/CFT. Každá kapitola obsahuje úvodní pasáž s kontextem a významem strategického cíle z hlediska národního systému AML/CFT a následně výčet jednotlivých specifických cílů tvořící obsahovou náplň předmětného strategického cíle. Na závěr je vždy uvedena přehledová tabulka s výčtem jednotlivých specifických cílů a souvisejících opatření.

Opatření k dosažení stanovených cílů. Třetí část materiálu rozvádí část druhou, a proto je rovněž rozdělena do sedmi kapitol. Každá kapitola představuje jeden strategický cíl dále rozčleněný na specifické cíle, které obsahují odpovídající opatření k jejich dosažení.

Rizika ohrožující naplnění cílů Strategie AML/CFT. Čtvrtá část materiálu se zaměřuje na identifikaci a kvantifikaci rizik, která by mohla ohrozit naplnění cílů Strategie AML/CFT.

Mechanismus vyhodnocení Strategie AML/CFT. Poslední pátá část obsahuje pravidla průběžného monitoringu a hodnocení plnění Strategie AML/CFT, včetně rámce pro tvorbu navazující strategie.

Tato Strategie AML/CFT je vypracovaná v českém i anglickém jazyce, přičemž obě verze budou v plném rozsahu zveřejněny na webových stránkách FAÚ a MF. Strategie AML/CFT tedy neobsahuje žádnou neveřejnou část.

ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA STRATEGIE AML/CFT

Předmětem této části Strategie AML/CFT je předestření základních východisek tohoto dokumentu. Jedná se zejména o popis národního systému AML/CFT a jeho jednotlivých složek, které tvoří jádro tohoto materiálu. Rovněž dochází k popisu důvodů tvorby Strategie AML/CFT, výchozích zdrojů a způsobu, jakým byly stanoveny její jednotlivé cíle.

1. Národní systém AML/CFT

Předně je nezbytné zdůraznit, že problematika boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu a financování proliferační činnosti zasahuje přímo či nepřímo značnou část subjektů z veřejného i soukromého sektoru. Rozdílná míra zapojení jednotlivých orgánů veřejné moci (např. dozorců úřady, orgány činné v trestním řízení, zpravodajské služby, ministerstva, jiné ústřední orgány státní správy či profesní komory) a právnických či podnikajících fyzických osob (zejména povinných osob dle ustanovení § 2 AML zákona) je v tomto kontextu zcela pochopitelná. Je však zásadní, aby každý z těchto subjektů disponoval alespoň základním povědomím o fungování AML/CFT a současně si uvědomoval, jak a proč se ho AML/CFT dotýká.

Cílem této kapitoly tak je objasnit, co zahrnuje pojem „národní systém AML/CFT“, jaké jsou jeho cíle, z jakých částí se skládá a jakou roli v nich plní jednotlivé složky tohoto systému. S ohledem na uživatelskou přívětivost si tato Strategie AML/CFT neklade za cíl podrobně popisovat působnost a složení jednotlivých orgánů veřejné moci nebo kategorizaci povinných osob. Místo toho se zaměřuje na smysl a účel jednotlivých částí tohoto systému.

1.1. Národní systém AML/CFT: pojem, cíl a dělení

Ve světle výše uvedeného je možné uvést, že právě onen souhrn všech subjektů veřejného i soukromého sektoru zapojených do AML/CFT v České republice, jejich činností, vzájemných vazeb a interakcí lze označit jako národní systém AML/CFT.

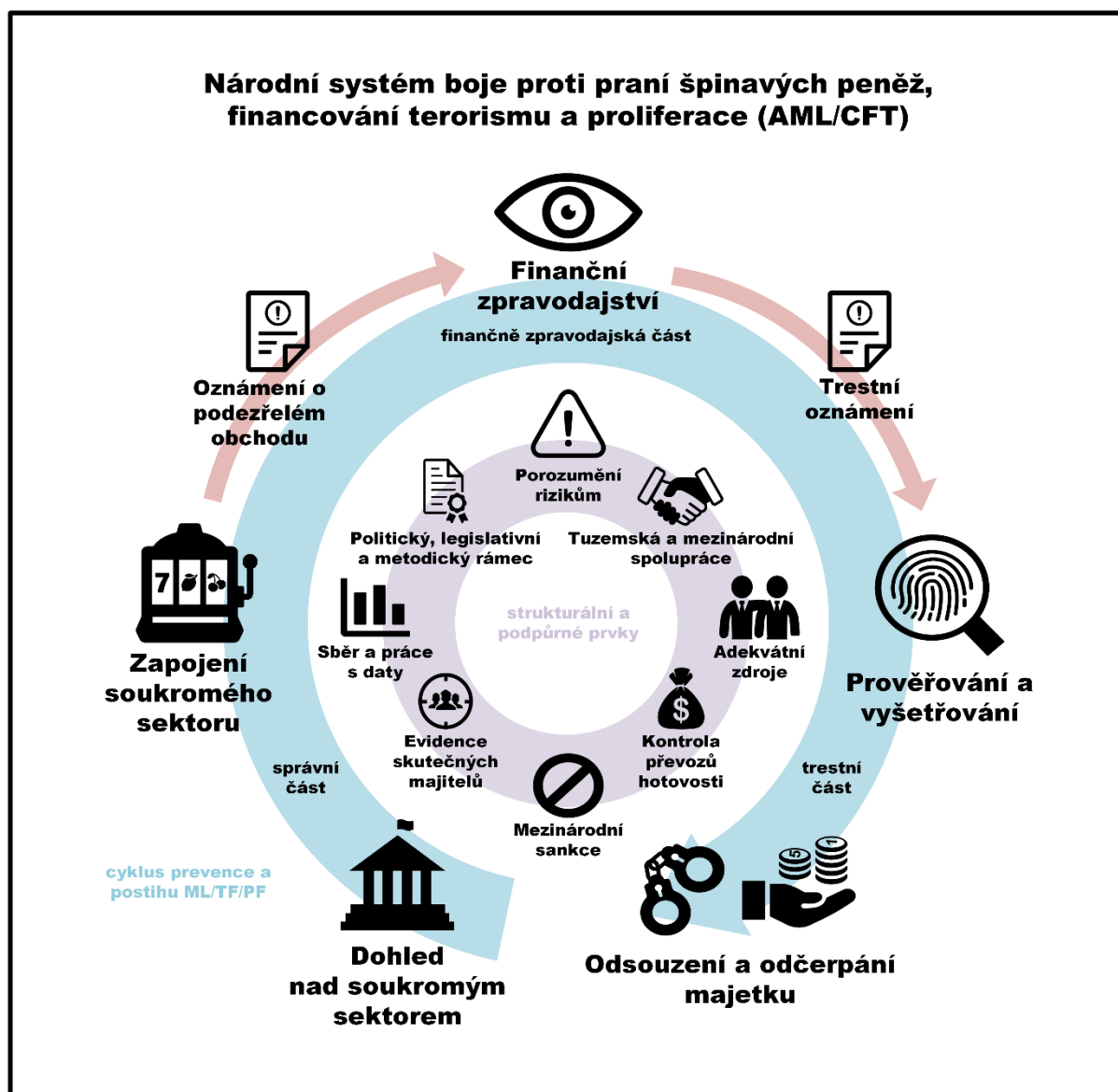
Cílem tohoto systému je zajistit ekonomickou ochranu státu před hrozbami praní špinavých peněz, financování terorismu a financování proliferační činnosti. Tyto hrozby mohou významně ohrozit nejen stabilitu tuzemského finančního systému, ale i samotnou bezpečnost České republiky a způsobit závažné socioekonomické dopady.

V obecné rovině je výše uvedeného cíle dosahováno tím, že:

- Všechny dotčené subjekty jsou schopné vzájemné a kvalifikované komunikace, koordinace a spolupráce za účelem zmírnění rizik ML/TF/PF, a to nejen na tuzemské, ale i mezinárodní úrovni;
- Stát disponuje preventivními mechanismy, které zabraňují, aby výnosy z trestné činnosti a finanční prostředky na podporu terorismu nebo proliferační činnosti nepronikly do finančního systému, potažmo zajišťují, aby byly tyto snahy zavčas odhaleny;
- Stát disponuje ochrannými a represivními mechanismy, které jsou schopné odhalit a přerušit hrozby ML/TF/PF, jejich původce sankcionovat a zbavit je neoprávněně nabytých ekonomických výhod, peněžních prostředků či jiného majetku určeného k financování terorismu.

Efektivně fungující národní systém AML/CFT je tedy takový systém, který dokáže výše uvedené materiálně naplnit.

Materiál se níže zaměří na rozbor klíčových oblastí národního systému AML/CFT, které jsou znázorněny v následujícím diagramu:



Z předmětného diagramu je patrné, že národní systém AML/CFT obsahuje dva vzájemně provázané segmenty:

- **Cyklus prevence a postihu legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu a financování proliferační**, který lze rozdělit na část správní, finančně zpravodajskou a trestní. K tomu je vhodné dodat, že určitá specifika v tomto ohledu vykazují problematika financování proliferační, které se bude podrobně věnovat vznikající PF NRA.
- **Strukturální a podpůrné prvky**, které jsou samy o sobě, jakož i ve svém souhrnu nezbytným předpokladem efektivního fungování předmětného cyklu.

1.2. Cyklus prevence a postihu ML/TF/PF

Zapojení soukromého sektoru

Soukromý sektor hraje v národním systému AML/CFT nezastupitelnou roli, neboť uplatňuje preventivní opatření a zpravidla stojí na úplném prvním počátku celého cyklu prevence a postihu legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu a financování proliferační.

Soukromý sektor v daném systému reprezentují pouze tzv. povinné osoby, taxativně vymezené v ustanovení § 2 AML zákona. Jedná se o klíčové osoby z finančního a nefinančního sektoru, které mohou být zneužity k praní špinavých peněz, financování terorismu či financování proliferace. Rozčlenění těchto sektorů na jednotlivé kategorie povinných osob samozřejmě není svévolné, ale primárně vychází z mezinárodní analýzy rizik ML/TF/PF založené na poznatcích z praxe (EU, FATF), což však nevylučuje řízení rizik ML/TF/PF na národní úrovni a s tím související zařazení předmětné rizikové kategorie podnikatelů mezi povinné osoby.

Národní systém AML/CFT je tak založen na principu aktivní participace povinných osob, které jsou prostřednictvím porozumění rizikům ML/TF/PF a nastavených interních postupů schopny řádným způsobem uplatňovat preventivní opatření, tj. zejména provádět identifikaci a kontrolu klienta, na základě čehož jsou schopny identifikovat v rámci své činnosti podezřelé obchody, oznámit je FAÚ a poskytnout adekvátní součinnost při jejich následném šetření, jakož i provést další související opatření. Tento princip tak vychází z předpokladu, že jsou to právě povinné osoby, které jsou díky své znalosti příslušného sektoru a rizik s ním spojených, povaze své podnikatelské činnosti a chování svých klientů, schopny efektivně a kvalifikovaně rozpoznat nestandardnosti a podezřelosti při realizaci jednorázových obchodů či v rámci obchodních vztahů.

Jak je naznačeno výše, se statutem povinné osoby jsou nerozlučně spjaty určité povinnosti, které jsou těmto osobám ukládány na základě AML zákona. Tyto povinnosti, respektive opatření, lze rozdělit do dvou základních skupin, a to:

- **Povinnosti spjaté s klientem a jeho obchody**

- Identifikace klienta
- Kontrola klienta
- Neprovedení kontroly klienta
- Uchování údajů
- Průběžná aktualizace údajů klienta
- Neprovedení obchodu
- Postup při zjištění nesrovnalosti
- Oznámení podezřelého obchodu
- Odklad splnění příkazu klienta

- **Obecné povinnosti**

- Vypracování systému vnitřních zásad
- Vypracování hodnocení rizik
- Určení kontaktní osoby
- Pověření osoby
- Školení zaměstnanců
- Informační povinnost
- Povinnost mlčenlivosti

Některé požadavky na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu stanovuje též AML vyhláška, která se vztahuje na úvěrové a finanční instituce, které podléhají dohledu ČNB.

Význam soukromého sektoru je rovněž reflektován jeho začleněním do struktury MKS AML/CFT. V tomto ohledu hrají důležitou roli zastřešující organizace (sdružení, asociace či komory) sdružující členy jednotlivých kategorií povinných osob. Tyto zastřešující organizace významně přispívají k posilování a efektivitě spolupráce mezi veřejným a soukromým sektorem.

Dohled nad soukromým sektorem

Další složku národního systému AML/CFT představují orgány veřejné moci, do jejichž působnosti spadá rozhodování o udělení určité formy veřejnoprávního oprávnění k výkonu podnikatelské činnosti zakládající status povinné osoby (tzv. *gatekeeper*), anebo dozor nad plněním povinností stanovených AML zákonem (tzv. *supervisor*). V tomto ohledu český právní řád obsahuje v zásadě dvě modalitty, kdy obě shora popisované role zastává tatáž instituce (typicky ČNB v oblasti úvěrových a finančních institucí či příslušné profesní komory ve vztahu ke svým členům), anebo jsou rozděleny mezi dvě instituce (typicky FAÚ a MPO u některých kategorií povinných osob z nefinančního sektoru). Výše uvedené orgány veřejné moci posléze tvoří společně s povinnými osobami správní část cyklu prevence a postihu ML/TF/PF.

Gatekeeper. Podstata této role spočívá v regulaci vstupu podnikatelských subjektů na český trh a jejich setrvání na něm prostřednictvím existence určitých podmínek k výkonu předmětné podnikatelské činnosti, které mají, mimo jiné, za cíl předcházet zneužití těchto subjektů k ML/TF/PF (např. bezúhonnost skutečného majitele, průhledná vlastnická struktura, důvěryhodnost a způsobilost osob v organizační struktuře žadatele). Pakliže jsou tyto podmínky naplněny, je danému žadateli uděleno odpovídající veřejnoprávní oprávnění k výkonu podnikatelské činnosti. Pakliže však tyto podmínky přestane splňovat, anebo příslušným způsobem nedodrжуje své veřejnoprávní povinnosti, může mu být předmětné oprávnění zrušeno. V tomto ohledu je možné rozlišovat, zda k výkonu podnikatelské činnosti postačí pouhé ohlášení tohoto záměru příslušnému orgánu veřejné moci (tzv. *registration*) anebo je zapotřebí nabytí právní moci rozhodnutí o udělení příslušného oprávnění (tzv. *licensing*). V případě povinných osob z finančního sektoru předmětnou roli naplňuje především ČNB, a to nově i vůči VASP ve smyslu nařízení MiCA, a v menší roli i MPO, respektive živnostenské úřady. V případě povinných osob z nefinančního sektoru je stěžejní role zejména MPO, respektive živnostenských úřadů, a následně MF (ve vztahu k provozovatelům hazardních her), MSp (ve vztahu k insolvenčním správčům), jednotlivých profesních komor (ve vztahu ke svým členům) a nově i FAÚ (ve vztahu ke zbylé kategorii VASP, která není kryta nařízením MiCA, tj. služby spojené např. s tzv. *non-fungible token*).

Supervisor. Podstata této role spočívá v dohledu nad souladem povinných osob s AML/CFT požadavky, a to zejména v podobě dodržování výše uvedených povinností plynoucích z AML zákona. Tím je vytvářen preventivní mechanismus, který předchází zneužívání finančního a nefinančního sektoru k praní špinavých peněz, financování terorismu či financování proliferace. Dozorčí úřady k tomu využívají různé formy kontrol nebo jiných dohledových činností, jejichž cílem je zjištění míry plnění či neplnění povinností stanovených AML zákonem. Tyto výsledky mohou vést k uložení nápravných opatření, jakož i vyvození odpovědnosti za přestupek a uložení odpovídajících sankcí, včetně zákazu výkonu činnosti.

Ústřední roli v oblasti výkonu správního dozoru v oblasti AML/CFT v současnosti zastává FAÚ, který je dozorčím úřadem pro všechny povinné osoby. V některých oblastech se však aplikuje princip tzv. sdíleného dozoru, kdy dohledovou činnost na úseku AML/CFT vykonává rovněž ČNB, orgány celní správy, ČOI a MSp. V případě členů profesních komor (advokátů, notářů, soudních exekutorů, auditorů a daňových poradců) je výkon správního dozoru svěřen příslušným profesním komorám.

Samozřejmě platí, že pro efektivní fungování národního systému AML/CFT není důležitá jen komunikace mezi soukromým a veřejným sektorem, nýbrž i intenzivní a kvalitní interakce mezi jednotlivými orgány veřejné moci, a to jak na úrovni operativní, metodické či strategické. I v této oblasti hraje významnou roli struktura MKS AML/CFT a formalizovaná pravidla spolupráce zakotvená v jednotlivých MoU.

Finanční zpravodajství

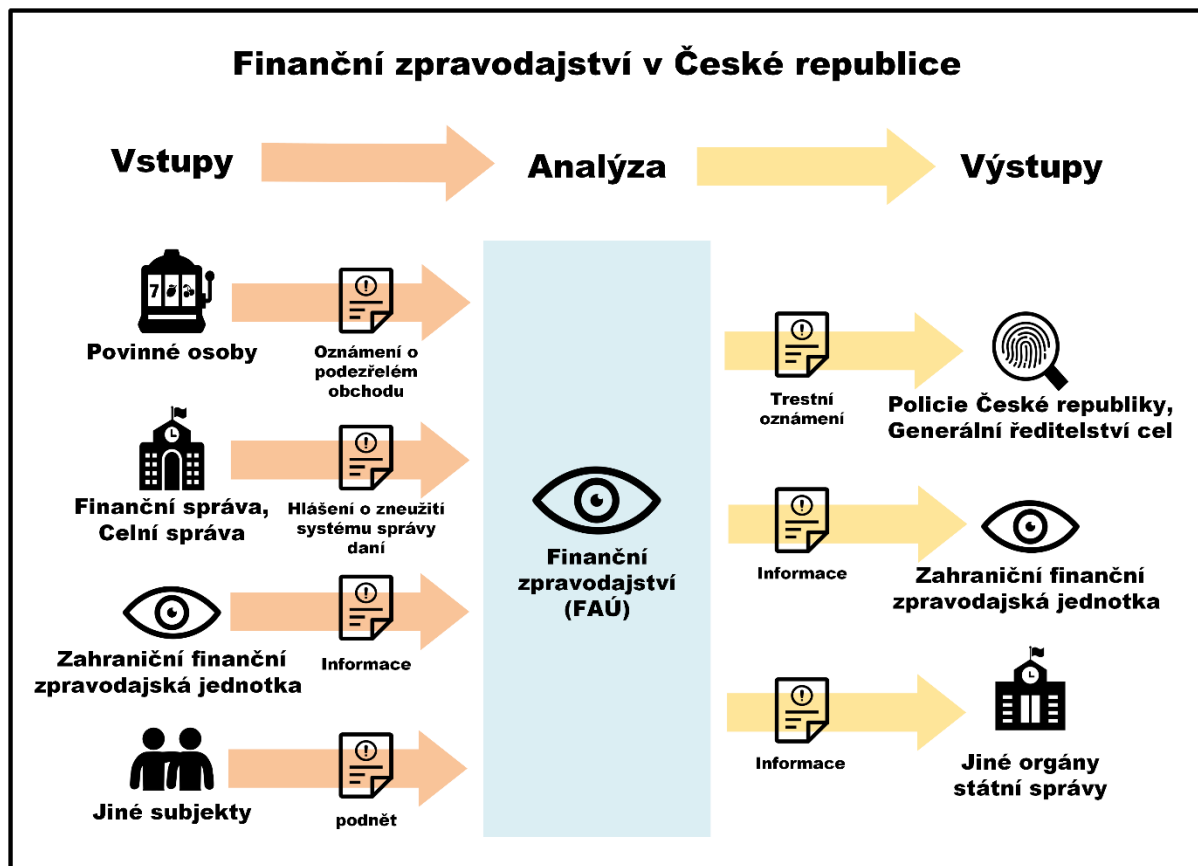
FAÚ plní v českém systému AML/CFT rovněž funkci finanční zpravodajské jednotky, která je centrem pro příjem, shromažďování a vyhodnocování OPO a jiných relevantních podnětů od orgánů finanční a celní správy, zpravodajských služeb či zahraničních finančních zpravodajských jednotek. Kvalita OPO hraje klíčovou roli; zahrnuje zejména důkladnou identifikaci všech osob, kterých se oznámení týká, jasný a detailní popis podstatných okolností podezřelého obchodu, jakož i doložení relevantních písemností, dokladů a záznamů uvedených v OPO. Stejně významná je i kvantita OPO, tedy četnost, s jakou jednotlivé kategorie povinných osob podezřelé obchody oznamují.

Na základě těchto vstupů, jakož i na základě informací získaných při vlastní činnosti následně FAÚ provádí operativní a strategickou finanční analýzu. Zatímco operativní finanční analýza spočívá především v šetření OPO, strategická finanční analýza se věnuje trendům a typologiím ML/TF/PF. Základem těchto analýz je získání všech potřebných informací, ať již v rámci součinnosti s orgány veřejné moci na národní úrovni, zahraničními partnery či od povinných osob na základě informační povinnosti. Pakliže by mohlo dojít ke zmaření nebo ohrožení šetření podezřelého obchodu, může FAÚ vydat pokyn k neprovedení kontroly klienta, k neuplatnění postupu při zjištění nesrovnalosti či k odložení splnění příkazu klienta.

Podle povahy a závažnosti závěrů operativní finanční analýzy následně FAÚ rozhodne o tom, zda:

- předmětný případ založí ad acta,
- podá trestní oznámení,
- poskytne relevantní informace příslušným orgánům veřejné moci nebo zahraničním partnerům.

Tyto postupy jsou poté znázorněny v následujícím diagramu:



Výše uvedené tak potvrzuje nezastupitelnou roli soukromého sektoru v rámci celého národního systému AML/CFT. Čím přesnější a četnější informace budou ze strany jednotlivých kategorií povinných osob poskytovány finanční zpravodajské jednotce, tím efektivněji bude moci FAÚ v této roli zajišťovat ekonomickou ochranu státu. Stejně tak platí, že čím lépe budou dozorčí úřady materiálně, personálně a technicky vybavené, tím efektivněji mohou odhalovat a sankcionovat neplnění příslušných AML/CFT povinností povinnými osobami, které s detekcí a oznamováním podezřelých obchodů souvisí.

Prověřování a vyšetřování

Těžištěm trestní části předmětného cyklu je přípravné řízení, ve kterém mají zásadní postavení policejní orgány (zejména jednotlivé útvary PČR a GRČ) a soustava státního zastupitelství. Jejich úkolem je zjištění všech významných okolností daného případu, včetně obstarání a zajištění relevantních důkazů, nutných k posouzení, zda došlo ke spáchání trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti (ať již v úmyslné či nedbalostní formě zavinění), financování terorismu či porušení mezinárodních sankcí, a zda je proto možné podat obžalobu k soudu. Prověřování a vyšetřování legalizace výnosů z trestné činnosti je poté úzce spjato i s prokazováním predikativní trestné činnosti, tj. činnosti, ze které nelegální výnosy pocházejí.

Jelikož předmětné trestné činy spočívají v nedovoleném nakládání s určitým majetkem nebo zastírání jeho původu, hraje v rámci přípravného řízení klíčovou roli vedle odhalení pachatele rovněž vyhledání a zajištění předmětného majetku. Zajištění, jakožto dočasné omezení dispozice s dotčeným majetkem, je přitom důležitým předpokladem pro následnou konfiskaci tohoto majetku.

V kontextu vzájemné propojenosti jednotlivých částí popisovaného cyklu prevence a postihu ML/TF/PF, nalezneme i zde přesah k:

- **Zapojení soukromého sektoru a dohledu nad ním.** Vedle řádného a včasného oznamování podezřelých obchodů, které může pomoci odhalit trestnou činnost, je významné i důsledné dodržování a kontrola uchovávání údajů povinnou osobou. Plnění této povinnosti totiž, mimo jiné, vede k zachycení stop po přesunech majetku nebo jiných službách poskytnutých klientovi, které následně mohou OČTŘ využít při zjišťování skutkového stavu věci v trestním řízení.
- **Finančnímu zpravodajství.** Trestní oznámení podávané FAÚ, jakož i další informace, které FAÚ získá v rámci operativní finanční analýzy, představují pro OČTŘ důležitý zdroj informací, na základě kterého mohou být zahájeny úkony trestního řízení. Nad rámec poskytování informací OČTŘ je FAÚ podle AML zákona oprávněn v rámci šetření podezřelého obchodu rovněž zajistit podezřelý majetek, který si následně může OČTŘ přezajistit pro účely trestního řízení.

Je však nutné upozornit, že k zahájení úkonů trestního řízení s přesahem do AML/CFT nedochází pouze na základě trestního oznámení a informací od FAÚ. OČTŘ prověřují a vyšetřují předmětné trestné činy rovněž na základě trestních oznámení a podnětů od jiných subjektů, jakož i ze své vlastní operativně pátrací činnosti.

Významným faktorem efektivity národního systému AML/CFT je i kvalitní operativní spolupráce mezi OČTŘ a orgány finanční správy, orgány Celní správy, FAÚ či zpravodajskými službami, ať již ve formě rychlé výměny informací, vytváření společných týmů či koordinačních platform. Vzhledem k mezinárodnímu rozměru AML/CFT je poté důležitá i odpovídající úroveň spolupráce se zahraničními partnery (např. mezinárodní policejní spolupráce, mezinárodní justiční spolupráce ve věcech trestních).

Odsouzení a odčerpání majetku

V neposlední řadě je součástí popisovaného cyklu i soustava trestních soudů, které v rámci své judikatury interpretují obecné právní normy a rozhodují o vině a trestu osob obžalovaných nejen ze zdrojové trestné činnosti, ale zejména z trestných činů legalizace výnosů z trestné činnosti, legalizace výnosů z trestné činnosti z nedbalosti, financování terorismu nebo porušení mezinárodních sankcí.

Účelem této fáze popisovaného cyklu, stejně jako základním předpokladem efektivního systému AML/CFT, je nejen potrestání pachatele, ale také schopnost systému účinně postihnout nelegálně získaný majetek. Jelikož konfiskace majetku představuje zásadní zásah do vlastnického práva, je rozhodování o konfiskaci majetku svěřeno soudům.

Soudy mohou na základě odsouzení za předmětný trestný čin konfiskovat nástroje trestné činnosti (tj. majetek sloužící k financování terorismu nebo proliferace, jakož i majetek související s porušováním mezinárodních sankcí), nebo výnosy z trestné činnosti prostřednictvím některých trestů nebo ochranných opatření.

Při splnění zákonných podmínek mohou být formou ukládání ochranných opatření konfiskovány nástroje nebo výnosy i jiným osobám než pachatelům trestné činnosti (např. když pachatel převede výnosy na jinou osobu), nebo osobám, které sice jsou pachateli, ale z nejrůznějších zákonem stanovených důvodů tyto nelze v trestním řízení odsoudit (např. pachatel před odsouzením zemřel).

V případě odsouzení pachatele za některý ze zákonem stanovených trestných činů mohou soudy formou uložení ochranného opatření zabránit části majetku pachateli nebo jiným osobám rovněž konfiskovat majetek, u kterého mají za to, že pochází z trestné činnosti, aniž by však musel být prokázán konkrétní trestný čin, z něhož konfiskovaný majetek prochází, resp. aniž by muselo být prokázáno, že jde o výnos konkrétního trestného činu. Ve světle mezinárodních standardů a na základě evropské legislativy, konkrétně Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku, by mělo být soudům umožněno konfiskovat takový majetek, který dle závěru soudu pochází z trestné činnosti, nikoli však nutně z konkrétního prokázaného trestného činu, i bez návaznosti na odsouzení pachatele (např. v případě rozsáhlé organizované trestné činnosti).

1.3. Strukturální a podpůrné prvky

Politický, legislativní a metodický rámec

Národní systém AML/CFT samozřejmě netvoří pouze povinné osoby a orgány veřejné moci, které jsou součástí cyklu prevence a postihu ML/TF/PF, ale i další subjekty, které funkčnost tohoto systému podporují a doplňují. V tomto ohledu se jedná zejména o (další) ústřední orgány státní správy, které legislativně a metodicky zaštiťují výše popsany cyklus prevence a postihu ML/TF/PF a jeho jednotlivé složky. V tomto ohledu lze zejména zmínit MF, MSp, MV či MPO.

V neposlední řadě je pro koncepčně-strategický rozměr národního systému AML/CFT klíčová i adekvátní angažovanost vrcholných představitelů všech výše uvedených orgánů veřejné moci, včetně politické reprezentace.

Porozumění rizikům ML/TF/PF

Řádná identifikace, posouzení a pochopení rizik spojených s praním špinavých peněz, financováním terorismu a financováním proliferace, jímž jsou konkrétní stát, sektor či povinná osoba vystaveny, představují klíčový prvek každého systému AML/CFT. Na základě hodnocení

rizik lze efektivně alokovat zdroje a přijímat opatření ke zmírnění zjištěných rizik ML/TF/PF. Hodnocení rizik probíhá na několika vzájemně provázaných úrovních:

- **Nadnárodní** (tzv. *supranational risk assessment*). Pro Českou republiku je zásadní hodnocení rizik prováděné Evropskou komisí. Poslední zpráva o rizicích spojených s praním peněz a financováním terorismu, ovlivňujících vnitřní trh a přeshraniční aktivity, pochází z roku 2022. Aktuálně probíhá čtvrté kolo nadnárodního hodnocení rizik.
- **Národní** (tzv. *national risk assessment*). Proces národního hodnocení rizik v České republice koordinuje FAÚ za širokého zapojení veřejného a soukromého sektoru v rámci struktury MKS AML/CFT. V ČR již proběhla dvě kola hodnocení ML/TF rizik, přičemž třetí kolo je v současnosti v procesu. FAÚ zároveň vede historicky první kolo národního hodnocení rizik PF.
- **Sektorové** (tzv. *sectoral risk assessment*). Předmětné hodnocení rizik je určeno nejen pro dozorčí úřady a zaměřuje se na specifika jednotlivých kategorií povinných osob. AML zákon přímo předpokládá hodnocení rizik zpracované příslušnými profesními komorami.
- **Individuální** (tzv. *individual risk assessment*). Předmětné hodnocení rizik mají na základě AML zákona povinnost provádět v rámci své činnosti povinné osoby. Hodnocení rizik spojených s jednotlivými dozorovanými subjekty by rovněž měly provádět všechny dozorčí úřady v rámci rizikově orientovaného přístupu.

Tuzemská a mezinárodní spolupráce

Jak již bylo nastíněno v úvodu této kapitoly, nezbytným předpokladem efektivity celého národního systému AML/CFT je komunikace, koordinace a kooperace mezi jeho jednotlivými složkami, jež v konečném důsledku vedou ke zmírnění rizik ML/TF/PF. Společným jmenovatelem těchto aktivit je řádná a včasná výměna informací, na základě kterých je možné zpracovat odpovídající výstupy, učinit kvalifikovaná rozhodnutí či zvolit adekvátní postupy. Z hlediska svého účelu pak lze rozlišovat spolupráci koncepčně-strategickou, která je především orientována na systém AML/CFT jako celek a významnou roli v ní hraje MKS AML/CFT, a spolupráci operativní, která je především orientována na konkrétní případy a toky informací mezi výkonnými složkami systému AML/CFT.

Vzhledem k přeshraniční povaze AML/CFT je společně s dobře fungující tuzemskou spoluprací klíčová rovněž řádná a včasná spolupráce mezinárodní. V tomto ohledu se zejména jedná o mezinárodní justiční spolupráci ve věcech trestních či o další formy mezinárodní spolupráce, ať již na úrovni policejních orgánů, finančních zpravodajských jednotek, dozorčích úřadů nebo centrálních bank. Důležitou roli hraje i výměna informací prostřednictvím mezinárodních platform a projektů (EU, FATF, MONEYVAL, Divize pro ekonomickou kriminalitu a spolupráci při Radě Evropy, Europol Financial Intelligence Public-Private Partnership).

Evidence skutečných majitelů

Efektivní fungování národního systému AML/CFT závisí také na řádné evidenci právnických osob, právnických uspořádání a jejich skutečných majitelů. Hlavním cílem ESM je poskytnout soukromému i veřejnému sektoru aktuální a podrobné informace o vlastnické a řídicí struktuře jednotlivých entit, a tím zajistit dostatečnou úroveň transparentnosti.

ESM je nástrojem jak v rámci plnění povinností spjatých s klientem a jeho obchody ze strany povinných osob, tak v rámci výkonu správního dozoru ze strany dozorčích úřadů (ČNB, FAÚ, orgány Celní správy, ČOI, profesní komory) či během přípravného řízení ze strany OČTŘ.

Ústřední úloha při fungování ESM je svěřena MSp, které předmětnou evidenci spravuje. Klíčovou roli hrají rovněž rejstříkové soudy a notáři, kteří mohou provádět zápisy do této evidence.

Kontrola převozů peněžní hotovosti

Oběživo, převoditelné nástroje na doručitele, komodity používané jako vysoce likvidní uchovatele hodnoty a předplacené karty (dohromady označované jako peněžní hotovost) jsou snadno převozitelné, umožňují kumulaci vysoké hodnoty a mohou zakrýt skutečnou identitu disponentů. Tyto charakteristiky je činí mimořádně náchylnými ke zneužití při praní špinavých peněz a financování terorismu, zejména za využití tzv. *cash couriers*.

Z tohoto důvodu lze proto do národního systému AML/CFT zahrnout i kontrolu převozu peněžní hotovosti na vnější i vnitřní hranici EU prováděnou na území ČR orgány Celní správy, jež v dané oblasti spolupracují s FAÚ.

Mezinárodní sankce

Mezinárodní sankce jsou omezujícími opatřeními, jež jsou přijímány mezinárodními společenstvími (EU, OSN) za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti (souvislost s PF), ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu (souvislost s TF). Mezinárodní sankce se dělí do několika typů podle oblastí, na které dopadají. Patří mezi ně zejména cestovní omezení, restrikce v obchodování s vybranými druhy zboží a služeb a cílené finanční sankce. Z hlediska mezinárodních standardů FATF jsou zásadní cílené finanční sankce týkající se terorismu a jeho financování a cílené finanční sankce týkající se proliferace. Tyto sankce spočívají v povinnosti tzv. zmrazit veškeré finanční prostředky a hospodářské zdroje vlastněné, držené či ovládané určenou fyzickou nebo právnickou osobou, která byla zařazena na sankční seznam, a v zákazu přímo i nepřímo takové osobě jakékoli finanční prostředky nebo hospodářské zdroje zpřístupnit.

Z hlediska popisovaného fungování národního systému AML/CFT je ve vztahu k provádění mezinárodních sankcí důležitá povinnost povinných osob podávat tzv. sankční OPO ve smyslu ustanovení § 6 odst. 2 ve spojení s § 18 odst. 1, 5 AML zákona. Zmrazení majetku však již neprobíhá v režimu AML zákona, nýbrž v režimu zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.

Ústřední roli v oblasti provádění mezinárodních sankcí zastává FAÚ, jakožto vnitrostátní koordinátor, a MZV, které se podílí nejen na politickém sjednávání mezinárodních sankcí a koordinuje postoje ČR k nim, ale též má v gesci národní sankce a vedení vnitrostátního sankčního seznamu. Oblast koordinace provádění mezinárodních sankcí nespadá do působnosti MKS AML/CFT, nýbrž za tímto účelem existuje Meziřesortní koordinační skupina pro provádění mezinárodních sankcí v ČR.

Sběr a práce s daty

Nedílnou součástí činnosti jednotlivých orgánů veřejné moci v rámci národního systému AML/CFT je systematický sběr, zpracování a interpretace dat. Tato koncepční práce s daty představuje klíčový základ pro většinu současných procesů a aktivit v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Nejedná se pouze o praktické aspekty využívání dat, například s cílem zhodnotit a zvýšit efektivitu své činnosti, ale i o jejich strategicko-koncepční význam, který umožňuje dotčeným orgánům veřejné moci sledovat trendy, identifikovat rizika a účinněji směřovat konkrétní zmírňující opatření.

Adekvátní personální, finanční a technické zdroje

Žádná z výše uvedených oblastí by poté nemohla být plně funkční, pokud by dotčené orgány veřejné moci neměly odpovídající personální, finanční a technické zdroje k efektivní realizaci svěřených pravomocí a své působnosti. Jinými slovy, jedním ze základních stavebních kamenů

efektivního národního systému AML/CFT jsou kvalitně obsazené a dostatečně vybavené instituce, které jsou v plné šíři svých úkolů schopny zajistit ekonomickou ochranu státu.

2. Důvody vypracování Strategie AML/CFT

První důvod vypracování této Strategie AML/CFT je ryze praktický. Jak vyplývá z předchozí podkapitoly národní systém AML/CFT představuje komplexní strukturu zahrnující různé obory a zasahující široké spektrum orgánů veřejné moci, právnických osob i podnikajících fyzických osob, přičemž jeho hlavním cílem je ekonomická ochrana státu. Aby byl tento systém schopen naplňovat svůj účel a nestal se obsoletní, musí docházet k jeho průběžné kalibraci zejména s ohledem na dynamickou povahu rizik ML/TF/PF. Taková kalibrace však mnohdy vyžaduje koordinované úsilí několika složek národního systému AML/CFT v delším časovém horizontu. Z tohoto důvodu je zásadní, aby ČR disponovala jasnou strategickou vizí, která určí směřování národního systému AML/CFT do budoucna, a to v souladu s dalšími souvisejícími strategickými dokumenty.

Druhým důvodem vypracování této Strategie AML/CFT je příslovečné završení druhého kola národního hodnocení ML/TF rizik. Tento proces společně s výslednou zprávou (tj. ML/TF NRA II.) měl totiž sloužit jako základ pro tvorbu národní strategie v oblasti AML/CFT.

Třetím a závěrečným důvodem je poté zajištění souladu s mezinárodními standardy FATF. Tyto standardy počítají s existencí určitých cílů a priorit zasazených do strategického rámce, které odpovídajícím způsobem reagují na zjištěná rizika ML/TF/PF, a o nichž jsou všechny relevantní složky systému AML/CFT řádně obeznámeny a promítají je do své činnosti.

3. Vstupy do Strategie AML/CFT

Jednotlivé vstupy do Strategie AML/CFT v zásadě odrážejí důvody jejího vypracování. V tomto ohledu je lze rozdělit na úroveň vstupů tuzemských a mezinárodních.

Z hlediska tuzemských vstupů do Strategie AML/CFT zaujímá přední místo ML/TF NRA II., jež vytváří základní rámec tohoto strategického dokumentu. ML/TF NRA II. totiž obsahuje nejen komplexní proces vyhodnocení rizikovosti jednotlivých kategorií povinných osob (srov. vysokou rizikovost vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru), ale současně se podrobně věnuje zásadním zranitelnostem národního systému AML/CFT (tj. efektivitě trestního stíhání ML/TF, zajišťování a odčerpávání výnosů z trestné činnosti či problematice statistického vykazování pro potřeby AML/CFT). V tomto ohledu se tak jedná o základní východiska Strategie AML/CFT, která přispívají k efektivní alokaci finančních a personálních zdrojů, jakož i k aplikaci rizikově orientovaného přístupu.

Současně se však jedná i o určitý prvek strategické kontinuity. V návaznosti na ML/TF NRA II. byl totiž zpracován Akční plán, kterým došlo ke stanovení priorit ČR v oblasti AML/CFT pro období 2022–2024 a formulaci rizikově orientované politiky ČR v prevenci a boji proti praní peněz a financování terorismu. Tato AML politika měla tři hlavní linie, a to cílené posílení rizikově orientovaného přístupu, rozšíření AML prevence a AML boj. V těchto liniích byla následně sdružena jednotlivá opatření, která se podařilo do prodlouženého konce termínu (tj. 30. září 2024) naplnit. Strategie AML/CFT tak nejenže pokračuje v nastaveném trendu stanovování priorit, ale současně zohledňuje jednotlivé linie AML politiky pro účely dalšího období.

Na podkladě ML/TF NRA II. a souvisejícího Akčního plánu byly poté zásadním zdrojem Strategie AML/CFT praktické poznatky z činnosti členů podskupiny STRATEGIE AML/CFT, jakož i jejich dosavadní analytické výstupy (např. v podobě Analýzy kvality evidence skutečných majitelů). Důležitým aspektem přípravy Strategie AML/CFT bylo i její zasazení do již existujícího rámce koncepčních a strategických dokumentů vypracovaných OVM zapojenými do její tvorby. Záměrem

bylo předejít nesystematickým zásahům nebo duplicitám v procesu strategického plánování. V tomto ohledu byla zejména zohledněna Koncepce boje proti organizovanému zločinu do roku 2023, jakož i připravovaná Koncepce boje proti organizovanému zločinu do roku 2030, Strategie dohledu FAÚ, Dlouhodobá strategie dohledu ČNB či Dohledová strategie sekce dohledu nad finančním trhem v oblasti AML/CFT pro roky 2023–2026. V neposlední řadě Strategie AML/CFT reflektuje aktualizovanou Metodiku přípravy veřejných strategií MMR.

Z hlediska mezinárodních vstupů byla Strategie AML/CFT inspirována zejména mezinárodními standardy FATF, a to jak na úrovni hodnocení technického souladu, tak hodnocení efektivity. Významným zdrojem poznatků byla komparativní analýza přístupů Německa, Nizozemska, Lucemburska a Francie k problematice strategie AML/CFT. Tyto státy byly vybrány z důvodu jejich členství v EU a zároveň jejich postavení jako samostatných členů FATF, přičemž jejich vzájemné hodnotící zprávy (tzv. *Mutual Evaluation Reports*) byly publikovány v letech 2022 a 2023.

4. Způsob tvorby cílů Strategie AML/CFT

Předně je nutné uvést, že výchozím bodem pro strategické i specifické cíle (srov. druhou část Strategie AML/CFT) a jednotlivá opatření k dosažení stanovených cílů (srov. třetí část Strategie AML/CFT) byla formulace globálního cíle této Strategie AML/CFT, který do jisté míry vyplývá z členství ČR v MONEYVAL a dalších mezinárodních a evropských závazků. Tímto globálním cílem je zajistit prostřednictvím efektivního fungování všech složek národního systému AML/CFT takový stav, kdy jsou tuzemský i mezinárodní finanční systém, ekonomika, společnost i stát chráněny před hrozbami praní špinavých peněz, financování terorismu a financování proliferační.

Ve světle výše uvedeného byl poté zahájen proces vedoucí k vytvoření několika základních tezí, jejichž naplnění by ve svém souhrnu zvýšilo efektivitu národního systému AML/CFT, potažmo poskytlo rámec pro zhojení některých z nedostatků tohoto systému, a to jak na institucionální, legislativní, metodické či operativní úrovni. Prvotní soubor šestice tezí byl navržen FAÚ, jakožto institucí disponující komplexním přehledem o fungování a různých aspektech národního systému AML/CFT. Tento přehled vychází z role FAÚ jakožto finanční zpravodajské jednotky, národního koordinátora pro implementaci mezinárodních sankcí, hlavního dozorčího úřadu v oblasti AML/CFT a vedoucího české delegace při MONEYVAL. Tvorba těchto tezí vycházela nejen ze závěrů ML/TF NRA II. a navazující AML politiky, ale také z praktických poznatků získaných v rámci činnosti FAÚ a z komparativní analýzy zahraničních přístupů ke strategii AML/CFT.

Na návrh FAÚ byl zařazen na program jednání výboru MKS AML/CFT bod, jehož předmětem bylo schválení koncepce strategie boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu založené na předmětných šesti tezích a delegace jejího vypracování podskupině STRATEGIE AML/CFT. Výbor MKS AML/CFT předmětný bod projednal na svém jednání dne 1. listopadu 2024 a v plném rozsahu jej schválil. Další těžiště prací se poté přesunulo do podskupiny STRATEGIE AML/CFT. Vzájemnou interakcí mezi FAÚ a ostatními členy podskupiny STRATEGIE AML/CFT došlo na základě výborem schválených tezí k vytvoření sedmi strategických cílů. Ke každému z těchto strategických cílů byla přiřazena soustava specifických cílů, které nejen přispívají k jeho naplnění, ale zároveň upřesňují jeho obsah a zaměření. Závěrem poté došlo k identifikaci a popisu měřitelných opatření, které se vždy vztahují k určitému specifickému cíli. Finální znění Strategie AML/CFT bylo posléze projednáno podskupinou STRATEGIE AML/CFT 23. dubna 2025 a následně předloženo prostřednictvím tajemníka výboru MKS AML/CFT.

STRATEGICKÉ A SPECIFICKÉ CÍLE STRATEGIE AML/CFT

Tato část Strategie AML/CFT obsahuje popis následujících sedmi strategických cílů:

1. **Posílení komunikace, spolupráce a koordinace mezi příslušnými orgány veřejné moci, jakož i mezi veřejným a soukromým sektorem, v rámci národního systému AML/CFT;**
2. **Prohloubení porozumění konkrétním rizikům, metodám a trendům souvisejícími s ML/TF/PF, včetně obcházení cílených finančních sankcí;**
3. **Zesílení správního dozoru v oblasti nefinančního sektoru, a to zejména se zřetelem k rizikově orientovanému přístupu;**
4. **Rozšíření struktur finančního zpravodajství a posílení prioritizace finančních zpravodajských informací;**
5. **Realizace dalších opatření ke zvýšení účinnosti a efektivity stíhání ML/TF/PF, jakož i obcházení cílených finančních sankcí, včetně odčerpávání výnosů z trestné činnosti a kontrol převozu peněžní hotovosti;**
6. **Další rozvoj komplexního vedení statistik v oblasti AML/CFT, a to zejména za účelem posílení účinnosti národního systému AML/CFT a zajištění souladu s mezinárodními a evropskými požadavky;**
7. **Důraz na hlubší a systematičtější harmonizaci AML/CFT dohledu nad finančními institucemi v rámci evropských a mezinárodních institucí, která povede k prohloubení implementace preventivních opatření ze strany těchto povinných osob.**

Z hlediska struktury je každá kapitola věnovaná konkrétnímu strategickému cíli a je rozdělena do tří částí:

- **Úvod**, který zasazuje strategický cíl do kontextu národního systému AML/CFT a popisuje jeho význam a výzvy, kterým má čelit;
- **Jednotlivé specifické cíle**, které nejen přispívají k naplnění celého strategického cíle, ale zároveň upřesňují jeho obsah a zaměření;
- **Přehledová tabulka** obsahující výčet specifických cílů a souvisejících opatření, kterým se poté věnuje třetí část Strategie AML/CFT.

1. Posílení komunikace, spolupráce a koordinace mezi příslušnými orgány veřejné moci, jakož i mezi veřejným a soukromým sektorem, v rámci národního systému AML/CFT

Tento strategický cíl lze v rámci národního systému AML/CFT zařadit mezi strukturální a podpůrné prvky cyklu prevence a postihu ML/TF/PF. Jeho význam je důležitý v jednom ze základních předpokladů funkčního národního systému AML/CFT, a tím je průběžná a kvalifikovaná informovanost všech jeho složek o probíhajících či plánovaných projektech, hlavních výzvách, kterým daný systém čelí, a aktuálním vývoji v oblasti AML/CFT. Stejně významná je i existence mechanismů, které umožňují aktivní participaci dotčených složek na daných procesech, a nástrojů k jejich efektivní koordinaci. Důraz je kladen na to, aby každá složka byla obeznámena se svým postavením v národním systému AML/CFT, a mohla se aktivně podílet na výměně informací, ať už pro potřeby své vlastní činnosti v oblasti AML/CFT, nebo pro plnění stanovených úkolů. V tomto kontextu daný strategický cíl zohledňuje nejen praktické požadavky veřejného a soukromého sektoru, ale i výzvy, kterým národní systém AML/CFT čelí. Předmětný cíl také rozvíjí požadavky vyplývající z mezinárodních standardů FATF v oblasti efektivní komunikace a koordinace, jakož i příslušné požadavky EU.

Národní systém AML/CFT prochází v současné době zcela zásadní transformací, která je způsobena implementací a adaptací AML balíčku do českého právního řádu, nadcházejícím 6. kolem hodnocení MONEYVAL či změnou vnitrostátní regulace VASP v důsledku nařízení MiCA. Každá z těchto oblastí má, nebo bude mít, dalekosáhlé dopady na fungování národního systému AML/CFT. Klíčovou podmínkou pro úspěšné zvládnutí této transformace je efektivní spolupráce a sdílení aktuálních informací mezi relevantními složkami tohoto systému, a to jak pro potřeby jejich vlastní činnosti, tak pro plnění svěřených úkolů. V tomto ohledu je zásadní rovněž zapojení a informovanost soukromého a neziskového sektoru, které budou dotčeny výsledky této proměny národního systému AML/CFT. Jejich role však nespočívá pouze v pasivním přijímání informací, ale také v aktivní partnerské spolupráci formou poskytování praktické zpětné vazby. Tato zpětná vazba přispívá k poznání reálné funkčnosti jednotlivých institutů a opatření AML/CFT v praxi.

Vzhledem k výše uvedenému je zřejmé, že specifické cíle jsou zaměřeny především na činnosti a rozvoj koordinačních platforem, jako jsou MKS AML/CFT, pracovní skupiny MF zaměřené na implementaci AML balíčku, nebo pracovní skupiny k riziku zneužití NNO k financování terorismu. Zásadním specifickým cílem je zdůraznění významu členství ČR v MONEYVAL, a to nejen z hlediska příprav a alokace zdrojů na 6. kolo hodnocení, ale také v souvislosti s aktivní participací ČR v mezinárodních strukturách spojených s AML/CFT. Tento cíl rovněž zahrnuje snahu o prozáření fungování a činnosti MONEYVAL a FATF do národního systému AML/CFT, včetně budování institucionální paměti o této problematice. Splnění těchto specifických cílů by mělo v konečném důsledku přispět nejen ke zvýšení komunikace, spolupráce a koordinace mezi jednotlivými složkami národního systému AML/CFT, ale i efektivitu národního systému AML/CFT jako celku.

1.1. Další rozvoj fungování MKS AML/CFT

MKS AML/CFT je jedním z hlavních pilířů národního systému AML/CFT, jejímž účelem je tak zajištění koordinace činnosti a výměny informací mezi všemi veřejnými i soukromými subjekty zapojenými do národního systému AML/CFT. Předmětná MKS AML/CFT byla zřízena usnesením vlády č. 681 ze dne 2. října 2024 (součástí usnesení bylo i přijetí statutu a jednacího řádu) a její organizační struktura je třístupňová a skládá se z:

- **Výboru**, který představuje vrcholné řízení MKS AML/CFT a skládá se z 8 nejvýznamnějších složek národního systému AML/CFT (FAÚ, ČNB, MF, MSp, MV, PČR, NSZ a NS) zastoupených osobami ve vrcholových funkcích. Výbor řeší a rozhoduje klíčové strategické otázky v oblasti AML/CFT.
- **Pracovní skupiny**, která představuje platformu sdružující všechny složky národního systému AML/CFT napříč veřejným a soukromým sektorem. Tato platforma tak, mimo jiné, umožňuje alespoň jednou ročně osobní setkání všech zástupců těchto složek
- **Pracovních podskupin**, které tvoří těžiště činnosti celé MKS AML/CFT. V jejich rámci dochází ke tvorbě faktických výstupů či průběžné koordinaci jednotlivých členů podle typu pracovní podskupiny. V současné době existuje celkem sedm těchto podskupin, které jsou věnované hodnocení MONEYVAL, procesu národního hodnocení rizik ML/TF/PF, tvorbě strategií AML/CFT, vedení komplexních statistik a dat o záležitostech týkajících se účinnosti systému AML/CFT, ochraně údajů a koordinaci výkonu dohledu v oblasti AML/CFT.

Podstatou tohoto specifického cíle je, aby v průběhu platnosti Strategie AML/CFT došlo k postupnému etablování platformy MKS AML/CFT tak, aby se stala běžným nástrojem národního systému AML/CFT, o kterém mají všechny složky tohoto systému náležité povědomí a aktivně ho užívají při naplňování své působnosti a pravomoci v oblasti AML/CFT.

V neposlední řadě, nastavení MKS AML/CFT poskytuje příležitost pro prohloubení a posílení spolupráce mezi soukromým a veřejným sektorem, ať již formou přímé participace na fungování některých pracovních podskupin či samotné pracovní skupiny. Důležitým aspektem je posléze možnost komunikace očekávání regulátora a načerpání praktických poznatků z činnosti povinných osob.

1.2. Implementace AML balíčku

V důsledku implementace AML balíčku by mělo dojít ke zcela zásadní změně celého národního systému AML/CFT, a to nejen z pohledu legislativního, ale i věcného a institucionálního. Dojde tak například k rozšíření množiny povinných osob, přehodnocení působnosti v oblasti výkonu správního dozoru, úpravě některých stávajících povinností či důrazu na vedení statistik a sběr dat na úrovni jednotlivých orgánů veřejné moci. Část právní úpravy se nadto bude vyznačovat přímým účinkem v důsledku přijatého AML nařízení, ke kterému bude vydávat prováděcí předpisy v podobě tzv. *Regulatory Technical Standards* (RTS) a obecné pokyny nově vzniklý evropský Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (tzv. *AMLA*). Tento orgán bude současně nadán koordinačními a dohledovými pravomocemi v oblasti AML/CFT.

Pod vedením MF probíhají aktuálně v rámci jedenácti pracovních skupin legislativní práce, spočívající v přípravě českého legislativního rámce na dopady AML balíčku. Zejména tak dochází k adaptaci AML nařízení, AMLA nařízení či transpozici 6. AML směrnice. V tomto ohledu je jedním z hlavních cílů národního systému AML/CFT, aby došlo k řádné a včasné implementaci a adaptaci AML balíčku za co nejširšího přispění relevantních zástupců veřejného a soukromého sektoru tak,

aby budoucí právní úprava, mimo jiné, reflektovala požadavky a potřeby dotčených orgánů veřejné moci, jakož i povinných osob.

1.3. Členství ČR v MONEYVAL

Členství České republiky ve výboru MONEYVAL je v současné době především spojeno s procesem příprav na 6. kolo hodnocení České republiky tímto výborem Rady Evropy v roce 2026, jehož podstatou je hloubková analýza provádění a účinnosti opatření pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu mezinárodním týmem hodnotitelů. Předmětné hodnocení má zásadní dopady jak na veřejný i soukromý sektor, tak ČR jako celek. Jedním z hlavních cílů národního systému AML/CFT je proto důkladná příprava a alokace odpovídajících zdrojů na veškeré fáze hodnocení MONEYVAL, které vyvrcholí návštěvou mezinárodního týmu hodnotitelů v ČR v květnu 2026 a následně procesem schválení vzájemné hodnotící zprávy na plenárním zasedání MONEYVAL ve Štrasburku v prosinci 2026. Koordinace příprav na hodnocení MONEYVAL spadá do působnosti FAÚ a probíhá v rámci podskupiny MONEYVAL.

Členství České republiky ve výboru MONEYVAL je však nutné vnímat i širěji než pouze v rámci přípravy a průběhu hodnocení MONEYVAL. Z předmětného členství totiž plynou nejen povinnosti (kupříkladu v oblasti nominace hodnotitelů za Českou republiku, jejich proškolení a následné aktivní participaci na vzájemných hodnoceních), ale i příležitosti, ze kterých může těžit celý národní systém AML/CFT (ať se již jedná o aktivní participaci na činnosti sekretariátu MONEYVAL či možnost získání know-how a cenných kontaktů v rámci mezinárodních projektů). V neposlední řadě je pak zásadní vytvořit kontinuální povědomí o vývoji mezinárodních standardů FATF, jakož i fungování FATF a MONEYVAL mezi všemi zainteresovanými stranami, neboť se jedná o základní předpoklad pro udržitelné a efektivní nastavení systému AML/CFT.

1.4. Vyhodnocení změny právní úpravy VASP

Dne 30. prosince 2024 vstoupilo v účinnost nařízení MiCA, které představuje evropský přímo použitelný sektorový předpis upravující poskytování služeb souvisejících s kryptoaktivy, a mimo jiné stanoví požadavky na licencování subjektů působících v tomto odvětví. Nařízení MiCA bylo do právního řádu ČR adaptováno Zákonem o digitalizaci finančního trhu, který za příslušný orgán v této oblasti stanovil ČNB, a to jak na úrovni výkonu správního dozoru (tzv. *supervisor*), tak na úrovni licenčního řízení (tzv. *gatekeeper*).

Podle článku 143 nařízení MiCA mohou poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy, kteří své služby poskytovali v souladu s použitelnými právními předpisy před 30. prosincem 2024, poskytovat tyto služby nadále až do 1. července 2026, aniž by disponovali oprávněním podle nařízení MiCA, a to pokud členský stát toto přechodné období nezkrátí. Český zákonodárce této diskrece využil. V kontextu české adaptace nařízení MiCA tedy platí následující aranzmá:

- Subjekty, které měly před 30. prosincem 2024 ohlášenou živnost volnou v oboru činnosti č. 81 – Poskytování služeb spojených s virtuálním aktivem dle Živnostenského zákona, mohou v oblasti působnosti nařízení MiCA působit bez dalšího až do 31. července 2025. Pokud v této lhůtě požádají ČNB o povolení podle nařízení MiCA, mohou dále na základě živnostenského oprávnění působit až do rozhodnutí o jejich žádosti. Pokud je zamítnuta, jejich oprávnění k poskytování služeb souvisejících s kryptoaktivy zaniká.
- Naproti tomu subjekty, které do 30. prosince 2024 živnost volnou ve výše uvedeném oboru činnosti neohlásily, musejí rovnou žádat o povolení podle nařízení MiCA, a poskytovat služby související s kryptoaktivy mohou až po jejím kladném vyřízení.

Nařízení MiCA se však nevztahuje na všechny typy kryptoaktiv, která jsou relevantní z hlediska AML/CFT problematiky. Mimo jeho působnost totiž leží kryptoaktiva, která jsou jedinečná a

nejsou zastupitelná jiným kryptoaktivem, a to včetně těch, která lze využít pro platbu nebo investici. Pro tyto účely český zákonodárce stanovil separátní povolovací řízení, které vede FAÚ. Toto povolovací řízení je upraveno v ustanovení § 29ba až 29bj AML zákona. Aspekty přechodného období pro subjekty, které měly před 30. prosince 2024 ohlášenou živnost volnou, jsou symetrické s úpravou kryptoaktiv spadajících pod nařízení MiCA.

Na základě výše uvedeného je zřejmé, že v průběhu roku 2025 dojde k výrazné změně českého podnikatelského prostředí v oblasti kryptoměn. Tuto změnu je nezbytné s dostatečným časovým odstupem vyhodnotit z hlediska AML/CFT a následně prodiskutovat získané závěry v rámci struktury MKS AML/CFT.

1.5. Rozvoj výměny informací a spolupráce mezi orgány veřejné moci a NNO v oblasti boje proti financování terorismu

Rozvoj výměny informací a spolupráce mezi orgány veřejné moci s kontrolními pravomocemi je zásadní pro sdílení informací o rizicích, kterým čelí NNO v oblasti jejich zneužití k financování terorismu. Podstatným argumentem pro podporu této spolupráce je i skutečnost, že neexistuje jeden hlavní subjekt, který by měl v gesci záležitosti související s neziskovým sektorem.

Předmětný specifický cíl je fakticky naplňován činností pracovní skupiny k riziku zneužití nestátních neziskových organizací k financování terorismu vedenou, jejíž činnost je nezbytná pro přípravu kvalifikovaných výstupů popisujících rizika zneužití NNO k financování terorismu, vzájemnou koordinaci ve vztahu k MONEYVAL či pro šíření dobré praxe mezi samotnými NNO, jakožto klíčového faktoru pro kvalitní prevenci v této oblasti.

Přehledová tabulka

SPECIFICKÉ CÍLE A OPATŘENÍ K JEJICH DOSAŽENÍ

Další rozvoj fungování MKS AML/CFT

- *Zajištění průběžného fungování veškerých struktur MKS AML/CFT*
- *Posílení spolupráce mezi soukromým a veřejným sektorem prostřednictvím MKS AML/CFT*

Implementace AML balíčku

- *Řádná a včasná implementace AML balíčku za přispění relevantních zástupců soukromého a veřejného sektoru*

Členství ČR v MONEYVAL

- *Příprava a alokace zdrojů na hodnocení MONEYVAL*
- *Zajištění průběžného informačního servisu složkám národního systému AML/CFT*
- *Aktivní participace ČR ve strukturách MONEYVAL*

Vyhodnocení změny právní úpravy VASP

- *Analýza dopadů nařízení MiCA na sektor VASP*

Rozvoj výměny informací a spolupráce mezi OVM a NNO v oblasti boje proti financování terorismu

- *Pokračování aktivní činnosti pracovní skupiny k riziku zneužití NNO k financování terorismu*

2. Prohloubení porozumění konkrétním rizikům, metodám a trendům souvisejícími s ML/TF/PF, včetně obcházení cílených finančních sankcí

Tento strategický cíl lze v rámci národního systému AML/CFT zařadit mezi strukturální a podpůrné prvky cyklu prevence a postihu ML/TF/PF. Jeho význam spočívá v tom, že řádné nastavení zmírňujících opatření není možné bez kvalifikované znalosti toho, jaká je povaha jednotlivých kategorií povinných osob a jak fungují, jakým hrozbám nejčastěji čelí či jaké jsou jejich nejzásadnější zranitelnosti a jak se uvedené v čase vyvíjí. Stejně důležitá je i průběžná analýza efektivity a kvality stávajících AML/CFT nástrojů a možnosti jejich dalšího rozvoje. Důraz je poté kladen na sběr a práci s daty. V tomto kontextu daný strategický cíl zohledňuje nejen výzvy, kterým národní systém AML/CFT čelí, ale rovněž požadavky vyplývající z mezinárodních standardů FATF v oblasti porozumění rizik a přijetí odpovídajících opatření k jejich zmírnění, které dále rozvíjí.

Jedna z hlavních výzev národního systému AML/CFT tkví především v omezených personálních, materiálních a technických zdrojích dotčených orgánů veřejné moci. V tomto ohledu je proto nezbytné dbát na důsledné naplňování rizikově orientovaného přístupu a alokovat tyto omezené zdroje do oblastí, kde hrozí nejvyšší a nejzávažnější rizika pro národní systém AML/CFT. Neméně důležitým aspektem je volba vhodných nástrojů a postupů, které umožní efektivním způsobem docílit nejen získání potřebných znalostí o jednotlivých sektorech, ale rovněž sdílení těchto znalostí napříč relevantními složkami národního systému AML/CFT.

Vzhledem k výše uvedenému je zřejmé, že specifické cíle jsou zaměřeny na identifikaci a prohloubení porozumění rizikům, metodám a trendům prostřednictvím napříč celým národním systémem AML/CFT. Nad rámec prohloubení znalostí u vybraných, a zpravidla nejvíce rizikových, kategorií povinných osob by měla být zaměřena rovněž pozornost na specifickou oblast NNO a možnosti jejich zneužití k financování terorismu, či relativně nově tematizovanou problematiku financování proliferace. Zásadním nástrojem pro naplnění podstaty vytyčeného cíle je i efektivní práce s daty o skutečných majitelích, ať již pro účely výkaznictví vůči mezinárodním organizacím, rizikové analýzy související se zahraničními skutečnými majiteli či dalšímu rozvoji ESM. Splnění těchto specifických cílů by mělo v konečném důsledku přispět nejen k prohloubení porozumění konkrétním rizikům, metodám a trendům souvisejícími s ML/TF/PF, ale i zvýšení efektivity národního systému AML/CFT jako celku.

2.1. Prohloubení porozumění rizikům, metodám a trendům spjatým s vybranými kategoriemi povinných osob z nefinančního sektoru

Podnikatelská činnost povinných osob, jejich působnost na relevantním trhu a hrozby i zranitelnosti, kterým čelí, vykazují značnou rozmanitost. Přestože lze v obecné rovině identifikovat určité společné rysy, pro efektivní fungování národního systému AML/CFT je stěžejní, aby dozorčí úřady dokázaly zohlednit specifika jednotlivých kategorií povinných osob. Řádné zmapování těchto kategorií povinných osob a zohlednění specifických rizik, metod a trendů v rámci výkonu správního dozoru je proto zásadním předpokladem efektivního řízení rizik spojených s jejich činností.

Významným zdrojem informací pro tyto sektorové analýzy a hodnocení rizik je, mimo jiné, přímá interakce mezi dozorčím úřadem a dotčenými povinnými osobami. Tato interakce umožňuje dozorčímu úřadu získat praktickou zpětnou vazbu od adresátů AML/CFT povinností, na jejímž základě může zhodnotit fungování vybraných AML/CFT institutů, vytvořit komplexní obraz o fungování daného sektoru a poznat výzvy, kterým tento sektor čelí. Na základě těchto poznatků totiž lze zacílit i související metodickou a osvětovou činnost vůči danému sektoru.

Nejvhodnějším nástrojem pro dosažení tohoto specifického cíle jsou zejména dotazníková šetření zaměřená na reprezentativní vzorek povinných osob, inspirovaná zahraniční praxí a odpovídající rostoucím požadavkům FATF na získávání dat z jednotlivých kategorií povinných osob, nebo pravidelný reporting. Související šetření budou zohledňovat nejen míru rizikovosti dotčených kategorií, ale také personální a technické kapacity FAÚ a přiměřenou úroveň administrativního zatížení povinných osob. Důležitou roli v tomto procesu budou hrát zastřešující organizace v daném sektoru (sdružení, asociace či komory), které sdružují členy jednotlivých kategorií povinných osob. S těmito organizacemi, které jsou zpravidla součástí struktury MKS AML/CFT, bude ze strany dozorčího úřadu snaha navázat spolupráci, mimo jiné, s cílem zajistit maximální efektivitu dotazníkového šetření vůči konkrétnímu sektoru (např. využít strategickou komunikaci prostřednictvím dané organizace, vytipovat vhodné respondenty pro dané šetření).

2.2. Prohloubení porozumění rizikům, metodám a trendům spjatým se zneužitím neziskového sektoru pro financování terorismu

Komunikace informací o rizicích zneužití neziskového sektoru k financování terorismu je klíčová nejen pro účely prevence, ale také pro správné nastavení rizikově orientovaného přístupu k výkonu správního dozoru ze strany příslušných orgánů veřejné moci. Dispozice těmito informacemi zároveň představuje nezbytnou podmínku pro kvalitní osvětovou činnost zaměřenou na neziskový sektor. Tato osvětová činnost bude vycházet ze zpracovaných materiálů, které vzniknou v rámci činnosti pracovní skupiny zabývající se rizikem zneužití nestátních neziskových organizací k financování terorismu.

2.3. Prohloubení porozumění rizikům spojených s financováním proliferace a jejich zdůraznění v rámci národního systému AML/CFT

Hlavním zdrojem informací k identifikaci a porozumění rizikům spojeným s financováním proliferace bude v českém kontextu PF NRA, která bude předložena vládě ke schválení během roku 2025. Tento vládní dokument bude výsledkem procesu národního hodnocení rizik financování proliferace, jenž od roku 2022 probíhá v ČR pod vedením FAÚ, a to v souladu s metodikou Rady Evropy.

Stejně jako oblast ML/TF je i problematika PF neustále vyvíjejícím se fenoménem. Nelze se tak spoléhat jen na samotný výstup dokumentu, který je svou povahou statický a po dobu své

platnosti by rezignoval na proměny a vývoj metod, trendů či typologií v dané oblasti. Z tohoto důvodu je (specifickým) cílem po publikaci PF NRA zavést dynamický proces, který umožní kontinuální práci s identifikovanými hrozbami, zranitelnostmi a jejich důsledky. Tento přístup bude zahrnovat nejen struktury orgánů veřejné moci, ale i soukromý sektor (zejména úvěrové instituce), a to za účelem posílení celkové prevence a širší informovanosti o rizicích spojených s financováním proliferace. K realizaci výše uvedeného cíle bude docházet nejen prostřednictvím analytické činnosti FAÚ a jejích výstupů, ale rovněž prostřednictvím platformy MKS AML/CFT, zejména podskupiny PF NRA.

2.4. Zmapování rizik spojených s právníckými osobami, které jsou přímo či nepřímo vlastněny zahraničními osobami

Jedním z klíčových institutů národního systému AML/CFT je problematika zjišťování a evidence skutečných majitelů, což ostatně dokládá vývoj v evropských a mezinárodních AML/CFT standardech. Předmětné standardy vychází z tohoto, že stát je schopen prostřednictvím ESM disponovat širokým spektrem dat, a proto své požadavky formulují s důrazem na aktivní práci s těmito daty. Vzhledem k potenciálně bezpečnostně-geopolitickému riziku tak ústřední roli v těchto požadavcích nově představuje problematika zahraničních skutečných majitelů, ať již v podobě zahraničních státních příslušníků či fyzických osob s bydlištěm v zahraničí. V souladu s efektivní alokací zdrojů a rizikově orientovaným přístupem by aktivita spočívající ve sběru a vyhodnocení předmětných dat měla být východiskem nejen pro splnění mezinárodních závazků vůči EU či MONEYVAL, ale současně i pro identifikaci specifických rizik v této oblasti a přijetí takových opatření, která odpovídajícím způsobem tato rizika zmírňují.

ČR v současné době disponuje analýzou rizik právních forem právníckých osob vypracovanou MSp, která je součástí ML/TF NRA II. Obdobná analýza, jež by se věnovala rizikovitosti právníckých forem zahraničních právníckých osob či zahraničních skutečných majitelů, však absentuje.

Vzhledem k požadavkům na statistická šetření pro účely Evropské komise a hodnocení MONEYVAL, označení Ruské federace za vysoce rizikovou třetí zemi ze strany ČR (v návaznosti na usnesení Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR ze dne 15. listopadu 2022 a usnesení Evropského parlamentu ze dne 23. listopadu 2022) a v kontextu obrazu ČR ve veřejném prostoru se do popředí dostává problematika článku 5r odst. 1 a 2 nařízení č. 833. V tomto ohledu zde existuje zřetelný veřejný zájem na zjištění míry plnění oznamovací povinnosti zakotvené v předmětném článku nařízení č. 833. Sběr a analýza relevantních dat mohou být synergicky využity k hodnocení rizikovitosti dotčených právníckých osob a k formulaci navazujících opatření, která umožní efektivní řízení identifikovaných rizik. Tato aktivita přinese přínosy nejen v oblasti ML/TF/PF, ale zejména v rámci provádění mezinárodních sankcí a jejich obcházení nebo porušování.

2.5. Možnosti dalšího efektivního využití ESM pro účely prohloubení porozumění v oblasti AML/CFT

Současné využití ESM neodpovídá jejímu potenciálu jako efektivního nástroje v boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu. V rámci stávajícího přístupu chybí koncepční rámec, nástroje pro analýzu dat a sofistikovanější metody práce s daty, včetně jejich porovnávání s dalšími zdroji relevantních informací. Přestože ESM obsahuje značné množství strukturovaných dat, jejich systematická analýza prakticky neprobíhá. Tento problém je způsoben jednak nedostupností odpovídajících nástrojů, jednak absencí jasně definované gesce odpovědné za tuto oblast.

Stávající vnímání ESM jako převážně evidenční autority vyžaduje zásadní revizi. Z nové 6. AML směrnice a z doporučení FATF vyplývá jasný trend směřující k transformaci ESM v aktivně

působící subjekt, který na problematiku nahlíží z perspektivy AML. ESM by tak měla plnit roli kompetentní autority v boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu.

Přehledová tabulka

SPECIFICKÉ CÍLE A OPATŘENÍ K JEJICH DOSAŽENÍ

Prohloubení porozumění rizikům, metodám a trendům spjatým s vybranými kategoriemi povinných osob z nefinančního sektoru

- *Sběr dat prostřednictvím dotazníkových šetření od reprezentativního vzorku povinných osob z vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru*

Prohloubení porozumění rizikům, metodám a trendům spjatým se zneužitím neziskového sektoru pro financování terorismu

- *Prezentace závěrů Analýzy neziskového sektoru ČR z pohledu rizik financování terorismu zástupcům NNO*
- *Aktualizace materiálu s názvem „Riziko zneužití NNO pro účely financování terorismu“ a jeho následné šíření*

Prohloubení porozumění rizikům spojených s financováním proliferace a jejich zdůraznění v rámci národního systému AML/CFT

- *Průběžný monitoring rizik financování proliferace a jejich vývoje, včetně komunikace výstupů s relevantními složkami systému AML/CFT v návaznosti na PF NRA*

Zmapování rizik spojených s právníky osobami, které jsou přímo či nepřímo vlastněny zahraničními osobami

- *Sběr dat a příprava navazujících výstupů pro Evropskou komisi a MONEYVAL*

Možnosti dalšího efektivního využití ESM pro účely prohloubení porozumění v oblasti AML/CFT

- *Analýza dalšího využití ESM a její případný rozvoj*
- *Datová analýza obsahu ESM a tomu předcházející vytvoření tzv. datového skladu*
- *Vyjasnění přístupu v otázkách mezinárodní spolupráce a výměny informací s třetími zeměmi*

3. Zesílení správního dozoru v oblasti nefinančního sektoru, a to zejména se zřetelem k rizikově orientovanému přístupu

Tento strategický cíl lze v rámci národního systému AML/CFT zařadit do správní části cyklu prevence a postihu ML/TF/PF. Jeho význam spočívá zejména v kladení důrazu na plnění povinností stanovených AML zákonem tak, aby v maximální možné míře došlo k prevenci snah o praní špinavých peněz a financování terorismu prostřednictvím nefinančního sektoru anebo aby byly tyto snahy včas odhaleny. Hlavní důraz je tak kladen na rizikově orientovaný výkon správního dozoru spočívající v efektivní alokaci omezených dozorčích kapacit na základě identifikovaných rizik. V tomto kontextu daný strategický cíl částečně navazuje nejen na jednu z hlavních linií AML politiky, konkrétně na cílené posílení rizikově orientovaného přístupu, ale rovněž zohledňuje doporučení vyplývající z 5. kola hodnocení MONEYVAL, jež dále upravuje a rozpracovává.

Nefinanční sektor, zahrnující povinné osoby ve smyslu ustanovení § 2 odst. 1 písm. c) až n) AML zákona, představuje rozmanitou a početnou množinu právnických a podnikajících fyzických osob, jež se bude v důsledku implementace AML balíčku dále rozšiřovat. Obecně lze konstatovat, že nefinanční sektor vykazuje nižší povědomí o AML/CFT požadavcích, což podporuje i dlouhodobě nižší počet podaných OPO. Oproti finančnímu sektoru, je zde spíše pravidlem nežli výjimkou, že roli tzv. *gatekeeper* a tzv. *supervisor* zastávají různé orgány veřejné moci. Regulace vstupu jednotlivých podnikatelských subjektů na trh a jejich setrvání na něm je přitom značně různorodá, přičemž v některých případech postrádá dostatečné pojistky proti zneužití dotčených odvětví k ML/TF. Správní dohled v této oblasti vykonává několik dozorčích úřadů s odlišnými personálními, materiálními a technickými kapacitami. Efektivita správního dozoru nad nefinančním sektorem se navíc stává předmětem zvýšené mezinárodní pozornosti, zejména s ohledem na zvyšující se mezinárodní požadavky (EU, FATF).

Vzhledem k výše uvedenému je zřejmé, že zesílení správního dozoru v oblasti nefinančního sektoru nelze vnímat pouze jako zvýšení počtu kontrol či jednotlivých dozorových úkonů, ale je nutné jej chápat v širších souvislostech. Podstatou tohoto strategického cíle je především posílení několika klíčových oblastí, od zintenzivnění spolupráce mezi orgány veřejné moci, po zavádění mezinárodních standardů do dohledové praxe a řešení problematiky tzv. *gatekeeping*. Splnění těchto specifických cílů by mělo v konečném důsledku přispět nejen ke zvýšení efektivity správního dozoru nad nefinančním sektorem, ale i efektivity národního systému AML/CFT jako celku.

3.1. Posílení kooperace a koordinace v oblasti správního dozoru nad vybranými kategoriemi povinných osob z nefinančního sektoru

Vzájemná výměna informací a poznatků, jakož i případná koordinace dozorčí činnosti, je základním předpokladem efektivně fungujícího dozoru nad plněním zákonných povinností. Tento princip je obzvláště důležitý v případech, kdy u některých kategorií povinných osob v nefinančním sektoru existuje sdílený nebo subsidiární dozor. V českém kontextu hraje ústřední roli při výkonu správního dozoru v oblasti AML/CFT FAÚ, který je dozorčím úřadem pro všechny povinné osoby podle AML zákona. Sdílený správní dozor v rámci nefinančního sektoru se následně uplatňuje u provozovatelů hazardních her (kde je sdílen mezi FAÚ a orgány Celní správy), povinnými osobami podle ustanovení § 2 odst. 1 písm. i) a j) AML zákona (kde je sdílen mezi FAÚ a ČOI) a u insolvenčních a restrukturalizačních správců (kde je sdílen mezi FAÚ a MSp). V případě advokátů, notářů, soudních exekutorů, auditorů a daňových poradců je správní dozor svěřen příslušným profesním komorám, přičemž FAÚ vykonává správní dozor pouze subsidiárně. Ačkoliv mezi FAÚ a shora uvedenými dozorčími úřady existují komunikační platformy a pravidelné koordinační schůzky, je zapotřebí předmětný rámec formalizovat do podoby příslušných MoU, potažmo již existující MoU aktualizovat tak, aby reflektovaly aktuální požadavky a potřeby.

Kooperace a koordinace není klíčová pouze mezi dozorčími úřady v oblasti AML/CFT, ale rovněž ve vztahu k ostatním orgánům veřejné moci. Při výkonu správního dozoru ze strany FAÚ mohou být odhaleny skutečnosti, které jsou relevantní například pro správu daní, oprávněnost poskytování investičních služeb, vedení sbírky listin obchodního rejstříku nebo oblast živnostenského podnikání. Typicky jde o případy, kdy jsou prověřovány povinné osoby vykazující zvýšené ML/TF riziko, případně, u nichž byly zjištěny zásadní nesrovnalosti či jiné nestandardnosti. Sdílení těchto poznatků tak může významně přispět k ochraně veřejného zájmu. Vzhledem k přeshraniční povaze AML/CFT je zároveň nezbytné posilovat kapacity mezinárodní spolupráce v oblasti správního dohledu.

3.2. Synchronizace výkonu správního dozoru s aktuálními mezinárodními trendy a standardy

Jádrem mezinárodních standardů v oblasti AML/CFT je důsledné naplňování rizikově orientovaného přístupu. V případě dozorčích úřadů se tento přístup projevuje především při sestavování plánu kontrol, a to hned ve dvou úrovních:

- **Sektorové úrovni**, jež zahrnuje prioritní výběr rizikovějších nebo zranitelnějších kategorií povinných osob.
- **Individuální úrovni**, jež spočívá ve výběru konkrétních povinných osob s vyšším rizikem z těchto rizikových nebo zranitelných kategorií.

Pro správnou implementaci tohoto přístupu je klíčové mít k dispozici nejen hodnocení rizik jednotlivých kategorií povinných osob, které detailně mapuje dané oblasti a identifikuje jejich specifická rizika, ale také využívat mechanismus individuálního hodnocení rizik. Tento průběžně aktualizovaný mechanismus, založený na předem definovaných kritériích, umožňuje zařadit povinnou osobu do jednoho z předem určených rizikových profilů, čímž předurčuje další postup dozorčí činnosti. Existence sektorového hodnocení rizik nadto umožňuje lépe zacílit metodickou a osvětovou činnost vůči danému sektoru.

V neposlední řadě, je součástí rizikově orientovaného přístupu i rozčlenění dohledové činnosti na tzv. dohledovou činnost na místě (tzv. *on-site*) a dohledovou činnost na dálku (tzv. *off-site*). Pokud některé kategorie povinných osob z nefinančního sektoru neplní základní AML/CFT povinnosti (například nahlášení kontaktní osoby nebo zaslání písemného systému vnitřních zásad včetně

hodnocení rizik), jejichž porušení nevyžaduje provedení kontroly na místě, je pak (vzhledem k dozorčím kapacitám) v těchto případech prioritizována off-site dohledová činnost. Tento přístup umožňuje zajistit soulad většího počtu povinných osob se základními AML/CFT povinnostmi a zároveň posílí povědomí daného sektoru o povinnostech vyplývajících z AML zákona.

S ohledem na poměr dozorčích kapacit FAÚ k velikosti a rizikovosti jednotlivých kategorií povinných osob z nefinančního sektoru je další cílený rozvoj rizikově orientovaného výkonu dozorčí činnosti zcela nezbytný.

3.3. Revize podmínek pro vstup na trh u vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru

Jednou ze zranitelností národního systému AML/CFT je existence slabé regulace pro vstup na trh u vybraných rizikových kategorií povinných osob z nefinančního sektoru. V tomto ohledu se zejména jedná o povinné osoby, jejichž výkon podnikatelské činnosti je navázán na pouhé ohlášení živnosti volné u živnostenského úřadu ve smyslu Živnostenského zákona. Tímto způsobem se na český trh dostává velké množství osob, které z pohledu AML/CFT vykazují zvýšené riziko již v rámci procesu jejich založení. Mnohdy se tak jedná o účelově založené společnosti s minimálním personálním a kapitálovým substrátem, které si následně neplní své základní veřejnoprávní povinnosti, včetně povinností vyplývajících jim z AML zákona. Tento jev je dále urychlen existencí zprostředkovatelů, kteří se specializují na zakládání tohoto typu povinných osob.

V souladu s rizikově orientovaným přístupem je proto nezbytné podniknout odpovídající kroky za účelem minimalizace této zranitelnosti, ať již v podobě osvětového, dozorčího či legislativního řešení.

Přehledová tabulka

SPECIFICKÉ CÍLE A OPATŘENÍ K JEJICH DOSAŽENÍ

Posílení kooperace a koordinace v oblasti správního dozoru nad vybranými kategoriemi povinných osob z nefinančního sektoru

- *Finalizace či aktualizace MoU mezi FAÚ a dalšími dozorčími úřady*
- *Zvýšení počtu sdílení poznatků z výkonu správního dozoru*
- *Zesílení mezinárodní spolupráce v relevantních případech při výkonu správního dozoru*

Synchronizace výkonu správního dozoru s aktuálními mezinárodními trendy a standardy

- *Vytvoření samostatných sektorových hodnocení rizik pro vybrané kategorie povinných osob z nefinančního sektoru*
- *Aktualizace systému individuálního hodnocení rizik*
- *Posílení počtu tzv. off-site dohledové činnosti*

Revize podmínek pro vstup na trh u vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru

- *Stanovisko k podmínkám vstupu na trh u vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru*

4. Rozšíření struktur finančního zpravodajství a posílení prioritizace finančních zpravodajských informací

Tento strategický cíl lze v rámci národního systému AML/CFT zařadit do finančně zpravodajské části cyklu prevence a postihu ML/TF/PF. Jeho význam spočívá v posílení finančního zpravodajství cíleným zvyšováním kvality i množství OPO u kategorií povinných osob vykazující zvýšené riziko ML/TF/PF. Zároveň zahrnuje uplatňování rizikově orientovaného přístupu při prioritizaci OPO, což vede ke zvýšení efektivity finančně zpravodajské činnosti FAÚ. Hlavní důraz je tak kladen na analytickou a osvětovou činnost FAÚ. V tomto kontextu daný strategický cíl zohledňuje nejen praktické požadavky FAÚ a povinných osob, ale rovněž zohledňuje doporučení vyplývající z 5. kola hodnocení MONEYVAL, jež dále upravuje a rozpracovává.

Jak vyplývá z úvodního popisu národního systému AML/CFT, OPO obvykle představuje prvotní zdroj podezření, který spouští cyklus prevence a postihu ML/TF/PF. Kvalita a rozsah OPO zásadně ovlivňují personální a časové zdroje FAÚ, které je nutné investovat do posouzení účelnosti zahájení šetření daného případu, jakož i do samotného šetření. Čím lépe zpracované OPO obsahující přehledné a relevantní informace zasazené do kontextu AML/CFT (tj. charakteristiky, indikátory a technik ML/TF/PF) a podpůrné důkazní materiály, tím spíše se FAÚ může věnovat přidané hodnotě své operativní finanční analýzy, a vytvořit tak případně komplexní podklad pro policejní orgán včetně zajištění dotčeného majetku.

Vedle kvality OPO je klíčovým faktorem také množství OPO z různých kategorií povinných osob. V rámci principu aktivního zapojení povinných osob, na němž je národní systém AML/CFT založen, mohou nedostatečné počty OPO v některých kategoriích povinných osob nejen oslabit celkovou efektivitu systému AML/CFT, ale také zamezit FAÚ v provádění odpovídající strategické finanční analýzy. Zároveň tím dochází k nepřiměřenému zatěžování jiných kategorií povinných osob, například úvěrových institucí, které tyto podezřelé obchody sekundárně zachycují.

Vzhledem k výše uvedenému je zřejmé, že společným jmenovatelem jednotlivých specifických cílů je rozvoj a rozšíření kapacit v oblasti OPO, a to především z hlediska zvýšení jejich kvality a počtu v jednotlivých sektorech, čemuž bude odpovídat zesílená metodická a osvětová činnost FAÚ. V této souvislosti je také klíčová úprava jednotného formuláře pro oznamování podezřelých obchodů s důrazem na jeho přehlednost a vytěžitelnost, stejně jako zavedení automatizovaných a rizikově orientovaných procesů pro prioritizaci zpracování příchozích OPO. Tyto procesy budou sloužit nejen k efektivnímu řešení stávající agendy, ale také k příjmu nových oznámení generovaných v důsledku edukačních aktivit FAÚ. Splnění těchto specifických cílů by mělo v konečném důsledku přispět nejen k rozšíření struktur finančního zpravodajství a posílení prioritizace finančních zpravodajských informací, ale i ke zvýšení efektivity národního systému AML/CFT jako celku.

4.1. Posílení zpětné vazby a osvěty vůči povinným osobám

Zpětnou vazbu poskytovanou FAÚ, jakožto finanční zpravodajskou jednotkou, povinným osobám lze vnímat ve dvou rovinách, a to v rovině hodnocení kvality podaných OPO a předávání AML/CFT relevantních informací. V současné době již probíhá v obou dvou rovinách určitá forma zpětné vazby vůči povinným osobám ze strany FAÚ, přičemž cílem tohoto specifického cíle je dále rozvíjet a rozšiřovat tyto mechanismy zpětné vazby.

V případě hodnocení kvality podaného OPO dochází k individuální zpětné vazbě vůči každému podateli OPO. Tato zpětná vazba spočívá v tom, že oznamující povinná osoba obdrží po ukončení šetření zpětnou vazbu, která obsahuje způsob ukončení daného případu, jakož i zjištěné charakteristiky, indikátory či techniky ML/TF/PF. Pakliže dojde k hloubkovému analytickému šetření, oznamovatel obdrží rovněž hodnocení kvality podaného OPO s hodnotící známkou 1 až 3, kdy u známek 2 nebo 3 obdrží tato osoba povinná osoba i seznam nedostatků, které byly u OPO detekovány. Na tento mechanismus individuální zpětné vazby by tak měl navazovat nový proces kolektivní zpětné vazby. Ten by spočíval v komplexním vyhodnocení počtu a kvality podaných OPO, na jehož základě by byly sestaveny příklady nejčastějších nedostatků těchto OPO, které by byly následně sdíleny se všemi povinnými osobami.

Kromě odstranění nejčastějších nedostatků OPO je stejně důležité, aby povinné osoby dokázaly alespoň rámcově identifikovat základní charakteristiky, indikátory a techniky ML/TF/PF. Tyto informace lze částečně získat ze závěrů ML/TF NRA II. nebo z výročních zpráv o činnosti FAÚ, avšak tyto zdroje nejsou vždy schopny dostatečně reflektovat dynamiku ML/TF/PF. Z tohoto důvodu je zapotřebí zajistit pravidelný informační servis pro všechny povinné osoby, který jim poskytne nezbytný přehled o typologiích, hlavních znacích podezřelosti, jakož i trendech v oblasti AML/CFT a souvisejících statistikách. Účelem této aktivity tak je zvýšení povědomí povinných osob o daném problematice, čímž dojde ke zvýšení pravděpodobnosti odhalení a oznámení podezřelých obchodů.

4.2. Zvýšení oznamování podezřelých obchodů u rizikových kategorií povinných osob

V obecné rovině lze konstatovat, že kategorie povinných osob vykazující dle ML/TF NRA II. vyšší míru rizika, zpravidla podávají méně OPO. To však neznamená, že by v jejich činnosti nedocházelo k realizaci podezřelých obchodů. Tyto transakce zpravidla jenom nejsou nahlášeny a FAÚ se o nich dozví až zpětně, například prostřednictvím jiné povinné osoby, která s danou transakcí přišla do kontaktu.

Tento stav je nežádoucí hned z několika důvodů. Především komplikuje účinné zajištění výnosů z trestné činnosti a zároveň znemožňuje vytváření strategických finančních analýz kvůli nedostatku dat a poznatků o přístupu a chování dané kategorie povinných osob k problematice podezřelých obchodů. Podstatou tohoto specifického cíle je proto, při zohlednění počtu a kvality podaných OPO a úrovně rizika, identifikovat kategorie povinných osob, na něž bude zaměřena cílená edukační činnost. Tato činnost by měla zahrnovat osvětu zejména v oblasti oznamovací povinnosti, náležitostí OPO a identifikace klíčových znaků podezřelosti charakteristických pro danou kategorii povinných osob.

4.3. Prioritizace OPO s přihlédnutím k rizikově orientovanému přístupu, jakož i personálním, technickým a časovým kapacitám FAÚ

Kromě posílené osvětové činnosti zaměřené na plnění oznamovací povinnosti představuje významný nástroj pro zvýšení využitelnosti OPO také vhodná úprava nástroje, prostřednictvím kterého dochází k podání OPO, tj. interaktivního formuláře pro oznámení podezřelého obchodu. Jedním z aspektů tohoto specifického cíle je tedy úprava formuláře, aby interaktivním způsobem provedl povinnou osobu procesem oznámení podezřelého obchodu a současně od ní vyžadoval takovou zpětnou vazbu, která bude dostatečným podkladem pro navazující operativní, potažmo strategickou, finanční analýzu, aniž by bylo nutné alokovat dodatečné zdroje na zjištění základních skutkových okolností a souvisejícího důkazního stavu.

V návaznosti na výše uvedené je poté zcela nezbytné aktualizovat pravidla týkající se prioritizace OPO a náležitě v nich zohlednit rizikově orientovaný přístup. Jinými slovy, na základě strukturovaných vstupů z rozšířeného jednotného interaktivního formuláře pro oznamování podezřelých obchodů by mělo docházet k automatizované prioritizaci podaných OPO. Tento proces minimalizuje nutnost alokace zdrojů FAÚ na defenzivní, nekvalitní či málo informativní podání, a v konečném důsledku umožní zaměřit primární pozornost na případy vykazující zvýšené riziko.

Přehledová tabulka

SPECIFICKÉ CÍLE A OPATŘENÍ K JEJICH DOSAŽENÍ

Posílení zpětné vazby a osvěty vůči povinným osobám

- *Komplexní vyhodnocení počtu a kvality podaných OPO*
- *Pravidelné sdílení informací s povinnými osobami*

Zvýšení oznamování podezřelých obchodů u rizikových kategorií povinných osob

- *Edukační činnost*

Prioritizace OPO s přihlédnutím k rizikově orientovanému přístupu, jakož i personálním, technickým a časovým kapacitám FAÚ

- *Rozšíření jednotného interaktivního formuláře pro oznamování podezřelých obchodů*
- *Zavedení automatizované prioritizace a zpracovávání OPO*

5. Realizace dalších opatření ke zvýšení účinnosti a efektivity stíhání ML/TF/PF, jakož i obcházení cílených finančních sankcí, včetně odčerpávání výnosů z trestné činnosti a kontrol převozu peněžní hotovosti

Tento strategický cíl lze v rámci národního systému AML/CFT zařadit do trestní části cyklu prevence a postihu ML/TF/PF, přičemž se rovněž dotýká některých strukturálních a podpůrných prvků (kontrola převozů hotovosti). Jeho význam spočívá zejména v řádném nastavení trestního práva a politiky ČR, jakož i pravomocí a postupů OČTŘ, aby trestné činy spočívající v legalizaci výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo porušování mezinárodních sankcí, jakož i další související trestné činy, byly v maximální možné míře odhaleny a jejich pachatelé řádně odstíháni, odsouzeni a potrestáni adekvátními sankcemi. Jelikož předmětná trestná činnost spočívá v nedovoleném nakládání s majetkem, je důležitým aspektem rovněž efektivní postih daného majetku, tj. odčerpání výnosů z trestné činnosti nebo majetku sloužícího k financování terorismu nebo financování proliferace, jakož i majetku souvisejícího s porušováním mezinárodních sankcí. V tomto kontextu daný strategický cíl částečně navazuje nejen na jednu z hlavních linií AML politiky věnovanou boji proti ML, ale rovněž zohledňuje doporučení vyplývající z 5. kola hodnocení MONEYVAL a vývoj mezinárodních standardů FATF.

Trestné činy legalizace výnosů z trestné činnosti (ať již ve formě úmyslného či nedbalostního zavinění), financování terorismu i porušení mezinárodních sankcí, jakož i další související trestné činy, postihují množství značně různorodých a sofistikovaných typů protiprávního jednání nezřídka přeshraničního charakteru. Vzhledem k charakteru tohoto jednání je nezbytné, aby OČTŘ odpovědné za boj proti předmětné trestné činnosti disponovaly dostatečnými pravomocemi a odborností, která jim umožní takové jednání rozkrývat. Neméně významným aspektem, který může zásadním způsobem přispět ke zvýšení efektivity trestního stíhání ML/TF je i funkční rámec sdílení poznatků, typologií a příkladů dobré praxe mezi příslušnými OČTŘ.

Stěžejním tématem na mezinárodní, evropské i národní úrovni v této oblasti je problematika odčerpávání výnosů z trestné činnosti, případně jiného souvisejícího majetku. Pravomoci OČTŘ v oblasti vyhledávání, zajišťování a konfiskace, jakož i efektivita těchto postupů, se ukazují napříč právními řády jednotlivých zemí jako nedostatečné. Na základě těchto zjištění došlo k zpřísnění mezinárodních standardů FATF, jakož i širší harmonizaci na úrovni EU, a to zejména prostřednictvím Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku, která představuje v této oblasti zcela klíčový milník. Vedle zahraničních impulsů k dalšímu rozvoji akcentuje tuto oblast také vnitrostátní praxe, zejména s ohledem na nedostatečné nástroje pro boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti pocházejících ze zahraničí, a to prostřednictvím tzv. průtokových účtů.

Jak vyplývá z výše uvedeného, klíčovým aspektem tohoto strategického cíle je posílení mechanismů odčerpávání majetku prostřednictvím řádné a včasné implementace Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku. Tato implementace výrazně posílí tuto oblast jak na koncepčně-strategické úrovni, tak na úrovni operativní. Zároveň je nezbytné zajistit posílení kontrolních pravomocí PČR v souvislosti s převozy hotovosti a podpořit sdílení informací a osvědčených postupů v rámci OČTŘ. Prostřednictvím těchto specifických cílů by pak mělo dojít k výraznému posílení nejen trestní části cyklu prevence a postihu ML/TF/PF, ale i celého národního systému AML/CFT.

5.1. Řádná implementace Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku

Prvním a klíčovým specifickým cílem v této oblasti je řádná implementace Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku. Z hlediska prohloubení efektivity národního systému AML/CFT je nezbytná řádná implementace zejména ve třech bodech, a to rozšíření konfiskačních nástrojů nezaložených na odsouzení, posílení pravomocí PČR ve vztahu k vyhledávání a zajišťování majetku a vytvoření národní strategie pro vymáhání majetku z trestné činnosti.

Ustanovení článku 16 Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku upravuje konfiskaci nevysvětlitelného bohatství souvisejícího s trestnou činností, což je typ konfiskace, který právo ČR doposud nezná. Předmětné ustanovení po členských státech požaduje, zjednodušeně řečeno, umožnit konfiskaci majetku zjištěného v trestním řízení o určitých závažných trestných činech také v případech, kdy jej na základě jiných ustanovení Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku konfiskovat nelze, a to bez ohledu na odsouzení osoby a za předpokladu, že soud dojde k závěru, že takový majetek pochází z trestné činnosti.

Tento nový konfiskační nástroj by měla ČR implementovat prostřednictvím zákona o odčerpání majetku. Tento zákon by umožnil v zákonem definovaných případech soudně rozhodnout o odčerpání majetku, jehož legální původ nebyl věrohodně doložen, a to na základě prokázání podezřelých skutečností (např. hrubý nepoměr mezi celkovou hodnotou majetku osoby a jejími legálními příjmy, provádění podezřelého obchodu podle AML zákona, napojení na kriminální prostředí), které by ve svém souhrnu rozhodnutí soudu o odčerpání majetku odůvodňovaly. Jednalo by se o řízení ve věci (tzv. řízení *in rem*), nikoliv o řízení vůči osobě. K rozhodnutí o odčerpání majetku by nebylo zapotřebí prokázat konkrétní trestný čin. Aplikoval by se zvláštní důkazní standard, který je již dnes užíván při rozhodování o ochranném opatření zabránění části majetku.

Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku rovněž významným způsobem posiluje pravomoci ARO, neboť se rozšiřuje její působnost i vnitrostátně. Zatímco dnes roli ARO plní pouze NCOZ, počítá se do budoucna s posílením pozice specialistů na provádění finančního šetření i na úrovni krajských ředitelství, Národní protidrogové centrály a Národní centrály proti terorismu, extremismu a kybernetické kriminalitě PČR. Pro úspěšnou implementaci této části směrnice je pak nezbytná aktivní účast a odborné znalosti zástupců PČR, aby výsledná implementace nejen splňovala evropské požadavky, ale také efektivně odpovídala struktuře a praktickým potřebám PČR.

Nad rámec zajištění výše popsaného rozšíření pravomocí OČTŘ je pak nezbytné v této oblasti přijmout adekvátní strategický rámec, který stanoví společné vize a cíle a dále prohloubí spolupráci jednotlivých orgánů zapojených na odčerpávání majetku z trestné činnosti, a to v podobě národní strategie pro vymáhání majetku z trestné činnosti. Pro vyloučení veškerých pochybností, je zde vhodné poukázat, že tento specifický cíl je současně zohledněn v rámci Akčního plánu boje proti organizovanému zločinu na roky 2025 a 2026. S ohledem na zásadní význam Národní strategie pro vymáhání majetku z trestné činnosti, nejen v boji proti organizovanému zločinu, ale také v boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu, je zcela příhodné, aby byl tento specifický cíl zahrnut do obou strategických dokumentů.

5.2. Rozšíření kontrolních pravomocí PČR ve vztahu k vnitrouijnímu převozu peněžní hotovosti

Kontrola převozů peněžní hotovosti, tj. oběživa nebo obdobných nástrojů umožňujících jednoduchý transport a kumulaci velké hodnoty představuje jeden z podstatných strukturálních a podpůrných prvků národního systému AML/CFT. V návaznosti na 5. kolo hodnocení MONEYVAL byly v ČR rozšířeny pravomoci orgánů Celní správy v oblasti kontroly vnitrouijních převozů peněžní hotovosti, a to prostřednictvím nových § 41a až § 42b AML zákona s účinností od 30. prosince 2024.

Shora popisované kontrolní pravomoci by rovněž měly být rozšířeny na PČR, což výrazně posílí vynutitelnost předmětných povinností a zvýší efektivitu kontrol vnitrouijně převážené peněžní hotovosti. Toto rozšíření pravomocí by mělo proběhnout v rámci implementace AML balíčku, a to za aktivní účasti a odborné znalosti zástupců PČR, aby výsledná zákonná úprava odpovídala struktuře a jejich praktickým potřebám.

5.3. Usměrnění a podpora aplikační praxe OČTŘ při postihu trestné činnosti v oblasti AML

Nad rámec legislativních úprav, rozšiřování pravomocí a tvorby strategického rámce je v oblasti AML/CFT nezbytné kontinuální sdílení informací a osvědčených postupů, jak v rámci struktur jednotlivých orgánů veřejné moci, tak mezi nimi navzájem. Důležitou součástí je také sjednocování interpretační a aplikační praxe, podpora spolupráce a její usměrňování, což bývá zpravidla úkolem vrcholných představitelů těchto orgánů.

V souvislosti s přípravami na 6. kolo hodnocení MONEYVAL dochází napříč OČTŘ a dalšími OVM ke sběru a analýze rozsáhlého množství statistických dat a případových studií. Tyto nasbírané informace by měly být využity nejen pro samotné hodnocení, ale také k prohlubování odborné expertízy v rámci národního systému AML/CFT. Na základě těchto dat a případových studií by měly vzniknout interní dokumenty shrnující klíčové poznatky, osvědčené postupy a relevantní případy, doplněné o statistické údaje. Tyto dokumenty by měly sloužit jako podpora aplikační praxe OČTŘ, přičemž mohou být využity nejen pro operativní činnosti, ale také jako podklad pro strategické či legislativní kroky.

Přehledová tabulka

SPECIFICKÉ CÍLE A OPATŘENÍ K JEJICH DOSAŽENÍ

Řádná implementace Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku

- *Předložení návrhu zákona o odčerpávání majetku provádějícího článek 16 Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku*
- *Aktivní zapojení PČR do implementace Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku s ohledem na rozšíření a posílení pravomoci Úřadu pro vyhledávání majetku z trestné činnosti*
- *Příprava a schválení Národní strategie pro vymáhání majetku z trestné činnosti*

Rozšíření kontrolních pravomocí PČR ve vztahu k vnitrouniijnímu převozu peněžní hotovosti

- *Aktivní zapojení PČR do implementace AML balíčku s ohledem na možné rozšíření jejich kontrolních pravomocí v oblasti vnitrouniijního převozu peněžní hotovosti*

Usměrnění a podpora aplikační praxe OČTŘ při postihu trestné činnosti v oblasti AML

- *Vytvoření souboru příkladů dobré praxe (Casebook)*

6. Další rozvoj komplexního vedení statistik v oblasti AML/CFT, a to zejména za účelem posílení účinnosti národního systému AML/CFT a zajištění souladu s mezinárodními a evropskými požadavky

Sběr a práce s daty představuje jeden ze zásadních strukturálních a podpůrných prvků národního systému AML/CFT. Řádné vedení a vykazování statistických dat je jedním z klíčových předpokladů pro posouzení efektivity činnosti jednotlivých orgánů veřejné moci, sledování vývoje určitých trendů či identifikaci případných strukturálních nedostatků. Statistická data jsou tak stěžejním podkladem pro jakékoliv změny národního systému AML/CFT, ať již legislativního, metodického nebo operativního rázu. Význam řádného vedení a vykazování dat rovněž akcentují mezinárodní standardy a evropská legislativa. V tomto kontextu daný strategický cíl vychází zejména z požadavků evropské legislativy, doporučení vyplývajících z 5. kola hodnocení MONEYVAL, jakož i požadavků na vykazování statistických dat pro účely 6. kola tohoto hodnocení. V neposlední řadě rovněž reaguje na vnitrostátní potřeby prohloubení vedení, vykazování a sdílení statistik v oblasti AML/CFT.

V souvislosti s implementací AML balíčku se pro ČR rozšíří oblast statistických dat, které budou muset orgány veřejné moci sbírat a sdílet s evropskými institucemi. Zatímco v některých případech ČR požadovaná data již eviduje, v ostatních případech bude nezbytné upravit nebo rozšířit současně sledované parametry a mnohdy tomu i přizpůsobit technické řešení daného sběru. Nadto, i FATF ve svých standardech kontinuálně rozšiřuje požadavky na vykazování statistických dat, a to jak z hlediska kvality, tak kvantity. Nad rámec požadavků EU a FATF je nezbytné rovněž zvyšovat efektivitu využívání dostupných dat jednotlivými orgány veřejné moci a posilovat v této oblasti spolupráci napříč národním systémem AML/CFT, tak aby docházelo k efektivnímu naplnění globálního cíle této Strategie AML/CFT.

Vzhledem k uvedenému je k dosažení daného strategického cíle nutné primárně zajistit soulad vedení a vykazování statistik napříč celým národním systémem AML/CFT ve světle implementace AML balíčku, a to zejména na úrovni justiční statistiky. Současně by měl být upraven rozsah a přístupnost statistických dat souvisejících s ESM tak, aby odpovídaly jak evropským požadavkům, tak vnitrostátním potřebám. Nad rámec uvedených specifických cílů je nutné zahájit systematickou koordinaci vedení, vykazování a sdílení statistických dat v rámci národního systému AML/CFT. Tato koordinace by měla probíhat prostřednictvím podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT, a to zejména za účelem posílení účinnosti sběru a práce s daty, jakož i souladu s mezinárodními požadavky. Prostřednictvím těchto specifických cílů by pak mělo dojít k zajištění vedení adekvátně rozsáhlých a podrobných statistických dat, které budou moci sloužit jako nástroj pro zkoumání, prohlubování a vykazování efektivity celého národního systému AML/CFT.

6.1. Sjednocení vedení a vykazování AML/CFT statistik v souladu s požadavky práva EU

Jak již bylo uvedeno, implementace AML balíčku představuje jednu z nejzásadnějších změn v oblasti AML/CFT, která ovlivní celý národní systém. Členské státy musí v rámci implementace zajistit i kontinuální sběr a vykazování statistických dat podle článku 9 AML směrnice. Tato průřezová data odrážejí činnost a fungování jednotlivých složek národního systému AML/CFT.

Jednou z klíčových oblastí pro rozšíření sběru dat jsou justiční statistiky, jejichž vedení spadá pod MSp. Prioritou je zejména užší propojení justičních statistik se statistikami PČR a rozšíření sběru dat v oblastech mezinárodní justiční spolupráce a odčerpávání majetku. V této souvislosti je nutné důkladně analyzovat požadavky AML balíčku a naplánovat konkrétní kroky pro jejich efektivní implementaci.

Kromě prohloubení justičních statistik vyžaduje AML balíček také sběr a vykazování dat v dalších oblastech národního systému AML/CFT. V rámci pracovních skupin pro implementaci AML balíčku, vedených MF, by mělo být důkladně posouzeno, do jaké míry současný stav odpovídá evropským požadavkům a kde je nutné sběr dat rozšířit. Současně je nezbytné přijmout legislativní a operativní opatření k zajištění řádné a včasné implementace těchto požadavků.

6.2. Rozšíření statistik ve vztahu k ESM

Kvalitní, kontinuální a koncepční vedení statistik o skutečných majitelích je klíčové pro správné nastavení celého systému transparentnosti právnických osob a právních uspořádání, pro identifikaci rizikových faktorů, jakož i předcházení porušování mezinárodních sankcí a dalších úkolů národního systému AML/CFT.

Ačkoliv jsou v současné době dostupná různorodá statistická data, tato data jsou zjišťována spíše nárazově a v souvislosti s konkrétními požadavky na vykazování. Řada oblastí a otázek se v této oblasti kontinuálně nesleduje. Vzhledem k uvedenému by mělo dojít v oblasti ESM ke koncepčnímu zhodnocení, které statistické údaje by měly být za účelem prohloubení efektivity národního systému AML/CFT průběžně sbírány, a zajištění adekvátní formy přístupu k těmto datům, umožňující dotčeným orgánům s nimi dále pracovat.

6.3. Další rozvoj vedení a vykazování statistik v souladu s mezinárodními standardy a vnitrostátními potřebami

Rozvoj vedení a vykazování statistik je veden nikoliv jen praktickými potřebami dotčených orgánů veřejné moci, nýbrž i požadavky, které jsou formulovány na evropské a mezinárodní úrovni. Předmětné požadavky se poté projevují v rámci nadnárodních dotazníkových šetření či povinného výkaznictví vůči některé z mezinárodních institucí. Mezi hlavní výzvy v oblasti vedení a vykazování statistik patří jejich meziresortní charakter, správné nastavení sledovaných parametrů a provázanost jednotlivých procesů sběru a vyhodnocování dat. Vzhledem k povaze těchto výzev je zřejmé, že jejich řešení často nelze realizovat prostřednictvím bilaterálních jednání mezi orgány veřejné moci. Naopak je zapotřebí kontinuálně fungující platformy, která umožní strukturovanou diskusi s širokým zastoupením orgánů veřejné moci. Za nejvhodnější nástroj pro dosažení tohoto specifického cíle lze považovat strukturu MKS AML/CFT, konkrétně podskupinu STATISTIKA A DATA AML/CFT. Je proto nezbytné, aby tato podskupina zahájila svou činnost co nejdříve a stala se etablovanou komunikační a koordinační platformou v rámci národního systému AML/CFT.

Pro správné stanovení dalších kroků v rozvoji vedení a vykazování statistik by měla podskupina nejprve analyzovat, jakými daty ČR v oblasti AML/CFT aktuálně disponuje. Dále by měla

identifikovat oblasti, ve kterých je nutné data rozšířit s ohledem na mezinárodní standardy a vnitrostátní potřeby. Toto hodnocení by mělo zohlednit, jak implementaci AML balíčku, tak požadavky nadcházejícího 6. kola hodnocení MONEYVAL.

Přehledová tabulka

SPECIFICKÉ CÍLE A OPATŘENÍ K JEJICH DOSAŽENÍ

Sjednocení vedení a vykazování AML/CFT statistik v souladu s požadavky práva EU

- *Analýza možností dalšího rozvoje justičních statistik*
- *Zajištění souladu vedení statistik s požadavky AML balíčku*

Rozšíření statistik ve vztahu k ESM

- *Detailnější plán vedení statistik týkajících se ESM*

Další rozvoj vedení a vykazování statistik v souladu s mezinárodními standardy a vnitrostátními potřebami

- *Zahájení kontinuální činnosti podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT s cílem rozvíjet vedení a vykazování statistik souvisejících s AML/CFT*
- *Vyhodnocení souladu současného vedení a vykazování statistik s požadavky FATF*

7. Důraz na hlubší a systematičtější harmonizaci AML/CFT dohledu nad finančními institucemi v rámci evropských a mezinárodních institucí, která povede k prohloubení implementace preventivních opatření ze strany těchto povinných osob

Tento strategický cíl lze v rámci národního systému AML/CFT zařadit do správní části cyklu prevence a postihu ML/TF/PF. Harmonizace a v konečném důsledku i zjednodušení regulatorního prostředí v oblasti AML/CFT opatření napříč EU jsou klíčovým aspektem, na kterém je vystaven AML balíček. Hlavním koordinátorem a motorem této harmonizace má být nově vznikající evropský orgán AMLA. Harmonizace a zjednodušení stávajících AML systém musí vycházet ze společného jednotného porozumění, úpravy a aplikace nově ukotvených opatření. Intenzivnější mezinárodní spolupráce a výměna informací je proto nutností a klíčem pro efektivní nastavení a výkon dohledu. V oblasti dohledu nad finančním trhem, kdy řada institucí působí v několika jurisdikcích, je pak potřeba společného přístupu nepostradatelná.

Význam tohoto cíle tedy spočívá především v tom, aby zodpovědné dohledové orgány plně využívaly nově vznikajících platforem (jako jsou pracovní skupiny AMLA), ale i platforem stávajících, kdy některé své úkoly na AMLA přenesou (jako je EBA AMLSC) a některé další budou hrát zásadní roli v nastavování trendů a standardů, kterými se bude sama AMLA dále řídit (jako FATF a relevantní FSRBs). Hlubší zapojení má hned několik pozitivních aspektů. Jednak umožní zohlednit česká specifika a zkušenosti v rámci přípravy dokumentů s evropským či mezinárodním dopadem, dále povede k zvýšení expertízy a know-how expertů, kteří v pracovních skupinách budou působit, a konečně umožní lépe inkorporovat vypracované předpisy do českých metodických postupů a zajistit naplnění očekávání AMLA či výboru MONEYVAL.

V rámci pracovních skupin AMLA bude docházet k diskuzi nad většinou regulatorních technických standardů a obecných pokynů, které AML balíček předjímá a které v některých oblastech budou hrát zásadní roli v tom, jak budou AML/CFT opatření v praxi vypadat. S ohledem na tyto standardy je pak nutné podchytit přípravu některých z nich již na stávající platformě EBA AMLSC, neboť lze důvodně předpokládat, že tyto AMLA převezme. Evropské orgány v otázce regulace AML/CFT systémů ovšem nestojí samostatně a musí dostatečně zohledňovat mezinárodní standardy a na jejich přípravě se aktivně podílet. Proto je nezbytné, aby hlubší systematizace byla budována na základech, které jdou ruku v ruce se mezinárodními trendy, které stanoví především FATF.

Vlastní formát spolupráce musí cílit jak na výměnu informací a tvorbu společných pozic s dohledovými orgány národními, tak i zahraničními. Rovněž bude ovšem třeba intenzivní spolupráce s konkrétními finančními institucemi, které novou úpravu aplikují. Pro takovou formu spolupráce bude i nadále potřeba dbát na aktivní zapojení rámci AML kolegií, která již fungují, a budou převedena pod AMLA, nebo případně budou AMLA nově zřízena.

Součástí tohoto cíle je také samotné zapracování postupů dojednaných na evropské, případně mezinárodní úrovni do národních metodických postupů tak, aby dohled nad finančními institucemi v ČR odpovídal standardům nastaveným v rámci EU. Lze očekávat, že vyšší unifikace dohledových postupů v EU povede i k lepší spolupráci dohledových orgánů nad finančními institucemi z důvodu vyšší standardizace dohledových postupů, např. rizikového hodnocení subjektů.

V neposlední řadě lze očekávat, že unifikace postupů napříč EU pomůže zajistit rovné podmínky pro finanční instituce napříč Evropou a povede ke zjednodušení regulatorního prostředí pro přeshraničně působící subjekty a pro jejich snazší orientaci v nárocích na AML systémy.

Splnění těchto specifických cílů by mělo v konečném důsledku přispět nejen k celkovému zvýšení efektivity preventivních opatření v ČR v souladu s evropskými a mezinárodními tzv. *best practices*, ale i efektivity národního systému AML/CFT jako celku, jelikož preventivní opatření jsou zcela zásadní prvek tohoto systému.

7.1. Průběžná inkorporace nové evropské legislativy, včetně Obecných pokynů a Regulatorních technických standardů, jakož i mezinárodních standardů FATF

Se vznikem AMLA a jejím počítajícím aktivním působením na EU orgány dohledu (a rovněž finanční zpravodajské jednotky) vzniká celá řada technických dokumentů a metodik, které zásadním způsobem ovlivňují implementaci AML/CFT opatření na trhu a realizaci kontroly nad plněním těchto opatření. Vznik těchto dokumentů je nejen nutné intenzivně sledovat, ale rovněž se na něm aktivně podílet a včas je zpracovávat do metodik dohledových orgánů tak, aby byl zajištěn jednotný postup s ostatními dohledovými orgány na evropském trhu. Lze předpokládat, že příprava bude konkrétně probíhat v rámci čtyř pracovních skupin, které mají být v dohledné době v rámci AMLA ustanoveny. Jedná se o skupiny zaměřené na rizika, povinnosti, spolupráci a dohled v AML oblasti. Skupiny budou pracovat na plánovaných šedesáti regulatorních technických standardech a obecných pokynech, které AML balíček předjímá, kdy čtyřicet z těchto standardů má vzniknout již do poloviny roku 2026.

7.2. Výměna informací se zahraničními orgány dohledu

Se vznikem AMLA a přesunem aktivit z jiných platforem (především Stálý výbor pro AML/CFT v rámci EBA) pod její působení je nutné zajistit, že spolupráce se zahraničními partnerskými dohledovými orgány bude aktivní a tranzice pod jinou organizaci ji negativně neovlivní. Stejně tak aktivní přístup k již probíhajícím AML kolegiím, které bude AMLA rovněž přejímat a jejichž platforma bude i pod AMLA zachována, musí být s tranzicí zachován tak, aby národní dohledové orgány nepřicházely o cenné informace od zahraničních partnerů.

7.3. Aktivní účast na evropských a mezinárodních činnostech směřujících k posílení preventivních opatření

Se zvyšujícím se aktivním zapojením AMLA do přípravy metodických materiálů je třeba se na jejich přípravě aktivně podílet a zajistit tak otisk českých postojů v těchto materiálech. Aktivní spolupráce a zapojení je nutná již na expertní úrovni v rámci pracovní skupin AMLA, které v rámci druhého čtvrtletí roku 2025 vznikají. Zodpovědné dohledové orgány tak musí zvážit, s ohledem na dostupné kapacity, zapojení do pracovních skupin pro rizika, povinnosti, spolupráci a dohled v AML oblasti tak, aby měly přehled o vývoji přípravy technických a metodických dokumentů a mohly se aktivně zapojit do jejich přípravy v oblastech, které považují za klíčové. Stejně tak je třeba u dohlížených subjektů (především těch s velkým významem pro trh a s přeshraničním působením) zajistit správnou implementaci standardů v praxi. Dále je nutná i aktivnější účast v projektech souvisejících s preventivními opatřeními výboru MONEYVAL či FATF. Tato účast povede nejen k možnosti přispět českými poznatky a zkušenostmi, ale zároveň zajistí i lepší sdílení know-how s experty z dalších zemí a inspirací jejich tzv. *best practices*.

Přehledová tabulka

SPECIFICKÉ CÍLE A OPATŘENÍ K JEJICH DOSAŽENÍ

Průběžná inkorporace nové evropské legislativy, včetně Obecných pokynů a Regulatorních technických standardů, jakož i mezinárodních standardů FATF

- *Průběžná úprava dohledových postupů ČNB a FAÚ v souladu s novou evropskou legislativou a mezinárodními standardy*

Výměna informací se zahraničními orgány dohledu

- *Aktivní spolupráce se zahraničními dohledovými orgány*

Aktivní účast na evropských a mezinárodních činnostech směřujících k posílení preventivních opatření

- *Aktivní účast ČNB na přípravě metodických postupů upravujících jak správné nastavení preventivních opatření ze strany dohlížených subjektů, tak i nastavení dohledových postupů nad těmito preventivními opatřeními*

OPATŘENÍ K DOSAŽENÍ STANOVENÝCH CÍLŮ

Jak vyplývá z předchozí části tohoto dokumentu, každý ze strategických cílů obsahuje určitou množinu specifických cílů. Strategie AML/CFT vychází z předpokladu, že dosažení stanovených specifických cílů povede k naplnění cílů strategických. Z tohoto důvodu proto byla vymezena jednotlivá opatření, jež slouží k dosažení specifických cílů.

Tato část Strategie AML/CFT je rozdělena celkem do sedmi kapitol, které odpovídají příslušným strategickým cílům. Tyto kapitoly jsou následně členěny do podkapitol podle příslušných specifických cílů. Každý specifický cíl poté obsahuje jednotlivá opatření. Pro lepší přehlednost jsou tato opatření zaznamenána v jednotné formě, jež se skládá z následujících kritérií:

- **Hlavní gestor;**
- **Vedlejší gestor;**
- **Způsob plnění;**
- **Přínos;**
- **Datum splnění;**
- **Indikátor plnění;**
- **Způsob financování.**

Pro financování jednotlivých opatření k dosažení specifických cílů nejsou v tuto chvíli alokovány žádné specifické prostředky. V obecné rovině je počítáno s financováním z rozpočtu jednotlivých gestorů, neboť většina navržených opatření s sebou nenese významné náklady mimo samotnou práci zainteresovaných orgánů veřejné moci a výkon jejich zákonné působnosti. V případě, že by dotčené opatření vyžadovalo financování nad rámec běžného rozpočtu gestora, bude toto financování vyžadováno standardní cestou při přípravě státního rozpočtu na následující roky, případně formou uvolnění prostředků z rozpočtových rezerv. Vyloučeno není ani případné financování z mimorozpočtových finančních prostředků (fondy EU, fondy EHP a Norska, Švýcarské fondy).

1. Posílení komunikace, spolupráce a koordinace mezi příslušnými OVM, jakož i mezi veřejným a soukromým sektorem, v rámci národního systému AML/CFT

1.1. Další rozvoj fungování MKS AML/CFT

1.1.1. Zajištění průběžného fungování veškerých struktur MKS AML/CFT

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ, MF
VEDLEJŠÍ GESTOR	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ a MF prostřednictvím svých vedoucích pozic v rámci organizační struktury MKS AML/CFT zajistí, aby se jednání pracovní skupiny, výboru a veškerých pracovních podskupin konala v souladu s příslušným statutem a jednacím řádem, a současně docházelo k naplnění jejich smyslu a účelu.
PŘÍNOS:	Etablování MKS AML/CFT, jakožto hlavní koordinační a komunikační platformy v oblasti AML/CFT.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zápisy z pracovní skupiny, výboru a příslušných pracovních podskupin MKS AML/CFT.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

1.1.2. Posílení spolupráce mezi soukromým a veřejným sektorem prostřednictvím MKS AML/CFT

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ, MF
VEDLEJŠÍ GESTOR	ČNB, GŘC, MSp
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Začlenění zástupců všech relevantních odvětví soukromého sektoru do činnosti MKS AML/CFT a jejích vybraných pracovních podskupin. Zavedení pravidelných konzultací s vybranými kategoriemi povinných osob v rámci podskupiny DOHLED AML/CFT. Další rozvoj formátu jednání pracovní skupiny MKS AML/CFT se zřetelem ke vzájemnému sdílení relevantních informací a komunikaci hlavních výzev, kterým národní systém AML/CFT čelí.
PŘÍNOS:	Aktivní zapojení zástupců soukromého trhu do problematiky AML/CFT nad rámec zajištění plnění základních povinností vyplývajících jim z AML zákona a zároveň prohlubování jejich znalosti o aktuálním stavu a vývoji této oblasti. Získání zpětné vazby od soukromého sektoru, která může být dále efektivně zohledněna v činnostech orgánů veřejné moci
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Záписy z pracovní skupiny a příslušných pracovních podskupin MKS AML/CFT.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

1.2. Implementace AML balíčku

1.2.1. Řádná a včasná implementace AML balíčku za přispění relevantních zástupců soukromého a veřejného sektoru

HLAVNÍ GESTOR:	MF, FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	MSp
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Legislativní činnost vedená MF probíhající prostřednictvím jedenácti pracovních skupin složených z klíčových zástupců veřejného i soukromého sektoru. Součástí této činnosti je nejen příprava potřebných legislativních návrhů provádějících implementaci AML balíčku, ale také následný monitoring a související aktivity spojené s legislativním procesem.
PŘÍNOS:	Splnění závazků vyplývajících ČR z členství v Evropské unii. Participace širokého spektra složek národního systému AML/CFT na implementačním procesu, jež umožňuje ovlivnit výslednou podobu předkládaných návrhů do legislativního procesu.
DATUM SPLNĚNÍ:	06/2027
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zápisy z pracovních skupin vedených MF obsahující informace o průběhu legislativních prací. Průběžné zprávy o stavu implementace mezi FAÚ a MF.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

1.3. Členství ČR v MONEYVAL

1.3.1. Příprava a alokace zdrojů na hodnocení MONEYVAL

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	ČNB, GŘŘ, GŘC, MF, MPO, MSp, MV, NS, NSZ, PČR
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Přípravu na hodnocení MONEYVAL koordinuje FAÚ v rámci struktury MKS AML/CFT. Příprava probíhá primárně prostřednictvím podskupiny MONEYVAL a dále formou informačního servisu vůči výboru a pracovní skupině MKS AML/CFT. Hlavními úkoly jsou sběr informací, dat a případových studií, jakož i tvorba související argumentace, a to za účelem řádného vyplnění dotazníků zaměřených na hodnocení technického souladu a efektivity. Následně se příprava zaměřuje na návštěvu mezinárodního týmu hodnotitelů, která je plánována na květen 2026, a na proces schvalování vzájemné hodnotící zprávy (<i>Mutual Evaluation Report</i>) a souvisejících dokumentů v prosinci 2026.
PŘÍNOS:	Komplexní zapojení všech relevantních složek národního systému AML/CFT do procesu mezinárodního hodnocení. Hlubková analýza národního systému AML/CFT s příležitostí k jeho dalšímu zlepšení.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2026
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Odevzdání dotazníků souvisejících s hodnocením technického souladu a efektivity. Příprava na návštěvu mezinárodního hodnotícího týmu v ČR (<i>on-site visit</i>) a její realizace. Aktivní účast na připomínkovém řízení k návrhu vzájemné hodnotící zprávy (<i>Mutual Evaluation Report</i>) a klíčových doporučených opatření (<i>Key Recommended Actions</i>) Přijetí vzájemné hodnotící zprávy (<i>Mutual Evaluation Report</i>) a plánu klíčových doporučených opatření (<i>Key Recommended Actions Roadmap</i>) na plenárním zasedání MONEYVAL.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

1.3.2. Zajištění průběžného informačního servisu složkám národního systému AML/CFT

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	MSp, ČNB
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Předseda a místopředseda podskupiny MONEYVAL společně s členy české delegace při MONEYVAL zajistí pravidelné informování členů podskupiny MONEYVAL, členů pracovní skupiny MKS AML/CFT a členů výboru MKS AML/CFT o aktuálním vývoji a novinkách v mezinárodních standardech FATF a fungování MONEYVAL. V případě podskupiny MONEYVAL se bude jednat o představení zásadních výstupů z předcházejícího plenárního zasedání výboru MONEYVAL, a to buď formou prezentace na jednání podskupiny či písemné zprávy obsahující informace o aktuálním vývoji a novinkách v mezinárodních standardech FATF a fungování MONEYVAL. V případě pracovní skupiny MKS AML/CFT se bude jednat o povinně zařazený bod v rámci představení činnosti podskupiny MONEYVAL za uplynulý rok na každoročním jednání pracovní skupiny MKS AML/CFT. V případě výboru MKS AML/CFT se bude jednat o zhotovení zprávy obsahující informace o aktuálním vývoji a novinkách v mezinárodních standardech FATF a fungování MONEYVAL. Tato zpráva bude předkládána na každé jednání výboru MKS AML/CFT.
PŘÍNOS:	Všechny složky národního systému AML/CFT budou mít prostřednictvím MKS AML/CFT k dispozici aktuální informace o FATF a MONEYVAL, které budou moci efektivně využít v rámci své činnosti. V konečném důsledku tak dojde k upevnění povědomí o FATF a MONEYVAL napříč celým systémem.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zápisy z jednání podskupiny MONEYVAL, potažmo písemné zprávy, obsahující informace o aktuálním vývoji a novinkách v mezinárodních standardech FATF a fungování MONEYVAL. Zápisy z jednání pracovní skupiny MKS AML/CFT obsahující informace o aktuálním vývoji a novinkách v mezinárodních standardech FATF a fungování MONEYVAL. Zprávy předkládané výboru MKS AML/CFT obsahující informace o aktuálním vývoji a novinkách v mezinárodních standardech FATF a fungování MONEYVAL.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

1.3.3. Aktivní participace ČR ve strukturách MONEYVAL

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	ČNB, MSp
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Členové české delegace u MONEYVAL zajistí prostřednictvím struktury MKS AML/CFT, a to zejména prostřednictvím podskupiny MONEYVAL a výboru MKS AML/CFT, aby ČR: - Disponovala alespoň jedním proškoleným hodnotitelem z každé požadované oblasti, tj. z oblasti práva, financí a orgánů činných v trestním řízení; - Zajistila odpovídající součinnost vůči MONEYVAL, a to zejména v rámci nominačního procesu tzv. „<i>mutual evaluation reviewers</i>“ a „<i>follow-up rapporteurs</i>“; - Aktivně participovala na mezinárodních projektech organizovaných MONEYVAL, potažmo FATF.
PŘÍNOS:	ČR nejen splní povinnosti vyplývající z jejího členství v MONEYVAL, ale zároveň bude mít možnost podílet se na formování soft law v oblasti AML/CFT, jakož i získá prostřednictvím svých expertů cenné poznatky a zkušenosti v této oblasti na mezinárodní úrovni.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zápisy z jednání podskupiny MONEYVAL obsahující informace o počtu proškolených hodnotitelů pro účely 6. kola hodnocení MONEYVAL, včetně osob nominovaných na školení hodnotitelů, participaci těchto hodnotitelů na vzájemných hodnocení, počtu osob nominovaných do role tzv. „<i>mutual evaluation reviewers</i>“ či „<i>follow-up rapporteurs</i>“, jakož i výčet projektů MONEYVAL, potažmo FATF, na kterých se ČR podílí. Zprávy předkládané výboru MKS AML/CFT obsahující informace o počtu proškolených hodnotitelů pro účely 6. kola hodnocení MONEYVAL, včetně osob nominovaných na školení hodnotitelů, participaci těchto hodnotitelů na vzájemných hodnocení, počtu osob nominovaných do role tzv. „<i>mutual evaluation reviewers</i>“ či „<i>follow-up rapporteurs</i>“, jakož i výčet projektů MONEYVAL, potažmo FATF, na kterých se ČR podílí.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

1.4. Vyhodnocení změny právní úpravy VASP

1.4.1. Analýza dopadů nařízení MiCA na sektor VASP

HLAVNÍ GESTOR:	ČNB, FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ ve spolupráci s ČNB připraví během roku 2026 zhodnocení dopadů úpravy nařízení MiCA na sektor VASP v ČR, včetně vývoje tohoto sektoru za dané období. Výsledky této analytické činnosti budou následně prezentovány na pracovní skupině MKS AML/CFT.
PŘÍNOS:	Zmapování aktuálního stavu sektoru VASP ve světle klíčové legislativní změny.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2026
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Analýza dopadů nařízení MiCA na sektor VASP. Zápis z pracovní skupiny MSK AML/CFT.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

1.5. Rozvoj výměny informací a spolupráce mezi OVM a NNO v oblasti boje proti financování terorismu

1.5.1. Pokračování aktivní činnosti pracovní skupiny k riziku zneužití NNO k financování terorismu

HLAVNÍ GESTOR:	MV
VEDLEJŠÍ GESTOR:	členové pracovní skupiny k riziku zneužití NNO k financování terorismu
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Pokračování aktivní činnosti pracovní skupiny k riziku zneužití NNO k financování terorismu vedenou MV, jejíž aktivity budou zohledňovat aktuální potřeby v této oblasti. Předmětná pracovní skupina bude řízena takovým způsobem, aby dosahovala maximálně efektivních výsledků a zároveň nezatěžovala své členy ani vedoucí představitele nadměrnou administrativou. Členové pracovní skupiny budou mít možnost navrhnout vlastní témata a ovlivňovat budoucí směřování skupiny. Aktivně bude probíhat také spolupráce se zástupci neziskového sektoru cestou Rady vlády pro nestátní neziskové organizace.
PŘÍNOS:	Všechny zapojené subjekty budou mít přehled o aktuálních aktivitách ve vztahu k riziku financování terorismu NNO. Vzniklé materiály v této oblasti budou dostatečně konzultovány a do jejich přípravy budou zapojeny všechny příslušné subjekty. Pro neziskový sektor bude k dispozici jednotné kontaktní místo pro konzultace v této oblasti. Neziskovému sektoru budou také prezentovány výstupy činnosti skupiny, což povede k šíření dobré praxe a snížení možnosti zneužití českého neziskového sektoru pro financování terorismu. Spolupráce mezi státními subjekty a neziskovým sektorem povede k prohloubení důvěry a spolupráce mezi těmito segmenty. V neposlední řadě, výše uvedené aktivity přispějí k přípravě na hodnocení MONEYVAL, a to zejména ve vztahu k Doporučení FATF č. 8.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Počet jednání pracovní skupiny. Počet výstupů pracovní skupiny. Aktivní zapojení pracovní skupiny do procesu hodnocení MONEYVAL.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

2. Prohloubení porozumění konkrétním rizikům, metodám a trendům souvisejícími s ML/TF/PF, včetně obcházení cílených finančních sankcí

2.1. Prohloubení porozumění rizikům, metodám a trendům spjatým s vybranými kategoriemi povinných osob z nefinančního sektoru

2.1.1. Sběr dat prostřednictvím dotazníkových šetření od reprezentativního vzorku povinných osob z vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Sběr dat prostřednictvím dotazníkového šetření od reprezentativního vzorku povinných osob z vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru, čemuž bude zpravidla předcházet navázání bližší spolupráce se zájmovými sdruženími těchto povinných osob za účelem strategické komunikace v dané věci. Tyto kategorie povinných osob budou vybírány zejména, nikoliv však výlučně, s ohledem na míru jejich rizikovosti vyplývající z ML/TF NRA II.
PŘÍNOS:	Bližší porozumění jednotlivým kategoriím povinných osob umožňující efektivnější alokaci zdrojů FAÚ, zacílení osvětové a metodické činnosti na míru jednotlivým kategoriím povinných osob a prohloubení práce se sektorově specifickými riziky.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Rozeslané dotazníky. Sektorové analýzy a metodické pokyny vycházející z dat shromážděných na základě dotazníkového šetření.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

2.2. Prohloubení porozumění rizikům, metodám a trendům spjatým se zneužitím neziskového sektoru pro financování terorismu

2.2.1. Presentace závěrů Analýzy neziskového sektoru ČR z pohledu rizik financování terorismu zástupcům NNO

HLAVNÍ GESTOR:	MV
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Cílem materiálu „Analýza neziskového sektoru ČR z pohledu rizik financování terorismu“ je vyhodnocení dostupných informací o neziskovém sektoru v ČR z hlediska rizika jeho zneužití pro financování terorismu. Tento materiál byl již dokončen a bude prezentován zástupcům neziskového sektoru. Vhodná forma prezentace bude zvolena ve spolupráci s Radou vlády pro nestátní neziskové organizace. Poté bude materiál zveřejněn na webových stránkách MV. Současně bude rozeslán všem zapojeným subjektům a dále šířen mezi neziskovými organizacemi. Předmětný materiál bude mít poté i svoji anglickou verzi, která bude distribuována stejným způsobem.
PŘÍNOS:	Široká distribuce tohoto materiálu přispěje ke zvýšení povědomí o rizicích zneužití neziskového sektoru k financování terorismu mezi samotnými zástupci neziskového sektoru. Zároveň podpoří šíření dobré praxe a posílí odolnost samotných NNO. Vzhledem ke zveřejnění materiálu na webových stránkách bude o těchto rizicích transparentně informována také veřejnost. Sdílení materiálu s neziskovým sektorem bude také další příležitostí pro rozvoj spolupráce veřejné správy s neziskovým sektorem.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Prezentace materiálu vybraným zástupcům neziskového sektoru. Zveřejnění materiálu na webu MV. Distribuce materiálu zapojeným subjektům a neziskovým organizacím. Vznik anglické verze materiálu a její distribuce.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

2.2.2. Aktualizace materiálu s názvem „Riziko zneužití NNO pro účely financování terorismu“ a jeho následné šíření

HLAVNÍ GESTOR:	MV
VEDLEJŠÍ GESTOR:	členové pracovní skupiny k riziku zneužití NNO k financování terorismu
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Materiál s názvem „Riziko zneužití nestátních neziskových organizací pro účely financování terorismu“ byl zpracován v roce 2020. V rámci činnosti pracovní skupiny k riziku zneužití neziskového sektoru pro financování terorismu bude tento materiál aktualizován tak, aby odpovídal současné situaci. Po dokončení bude materiál prezentován zástupcům neziskového sektoru. Vhodná forma prezentace bude zvolena ve spolupráci s Radou vlády pro nestátní neziskové organizace. Dokončený materiál bude následně zveřejněn na webových stránkách MV. Současně bude rozeslán všem zapojeným subjektům a dále šířen mezi neziskovými organizacemi. Předmětný materiál bude mít poté i svoji anglickou verzi, která bude distribuována stejným způsobem.
PŘÍNOS:	Aktualizací předmětného materiálu dojde ke zpřesnění přehledu o rizicích zneužití neziskových organizací jak mezi subjekty veřejné správy, tak mezi samotnými neziskovými organizacemi. Materiál bude sloužit také jako podklad pro výběr subjektů ke kontrole v rámci rizikově orientovaného dohledu ze strany kontrolních orgánů. Široká distribuce tohoto materiálu přispěje ke zvýšení povědomí o rizicích zneužití neziskového sektoru k financování terorismu mezi samotnými zástupci neziskového sektoru. Zároveň podpoří šíření dobré praxe a posílí odolnost samotných neziskových organizací. Vzhledem ke zveřejnění materiálu na webových stránkách bude o těchto rizicích transparentně informována také veřejnost. Sdílení materiálu s neziskovým sektorem bude také další příležitostí pro rozvoj spolupráce veřejné správy s neziskovým sektorem.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Dokončení nové verze materiálu. Prezentace materiálu vybraným zástupcům neziskového sektoru. Distribuce materiálu zapojeným subjektům a neziskovým organizacím. Vznik anglické verze materiálu a její distribuce.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

2.3. Prohloubení porozumění rizikům spojených s financováním proliferace a jejich zdůraznění v rámci národního systému AML/CFT

2.3.1. Průběžný monitoring rizik financování proliferace a jejich vývoje, včetně komunikace výstupů s relevantními složkami systému AML/CFT v návaznosti na PF NRA

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	V návaznosti na schválení PF NRA vládou bude k průběžnému monitoringu rizik financování proliferace docházet, kromě běžné operativní činnosti FAÚ, zejména v rámci podskupiny PF NRA. Tato skupina bude sloužit nejen jako platforma pro vzájemnou výměnu informací umožňujících vyhodnocení vývoje rizik, ale také pro iniciaci přijetí zmírňujících opatření. Zároveň bude poskytovat prostor pro komunikaci trendů, typologií a klíčových výstupů týkajících se financování proliferace napříč jednotlivými složkami národního systému AML/CFT, čímž v konečném důsledku dojde k širší tematizaci problematiky financování proliferace v rámci národního systému AML/CFT.
PŘÍNOS:	Efektivní řízení rizik a možnost cílené modifikace či tvorby zmírňujících opatření dle aktuálních potřeb či mezinárodních trendů. Prohloubení znalosti soukromého sektoru o problematice rizik spojených s financováním proliferace.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Vypracované deskriptivní analýzy. Zápisy z jednání podskupiny PF NRA obsahující informace o průběžném monitoringu a vývoji rizik financování proliferace. Osvětové materiály pro relevantní segmenty soukromého sektoru.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

2.4. Zmapování rizik spojených s právníckými osobami, které jsou přímo či nepřímo vlastněny zahraničními osobami

2.4.1. Sběr dat a příprava navazujících výstupů pro MONEYVAL a Evropskou komisi

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	MSp
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	V souvislosti se sběrem dat týkajících právníckých osob a právních uspořádání pro účely hodnocení MONEYVAL se FAÚ, mimo jiné, zaměří na míru plnění oznamovací povinnosti ve smyslu článku 5r odst. 1 a odst. 2 Nařízení č. 833. Na základě nashromážděných poznatků dojde k vypracování hodnotící zprávy o míře plnění předmětné oznamovací povinnosti pro účely výkaznictví vůči Evropské komisi a rizikové analýzy, která bude v závislosti na povaze a závažnosti zjištěných rizik obsahovat i návrh konkrétních opatření k jejich případnému zmírnění.
PŘÍNOS:	Příprava na hodnocení MONEYVAL. Posílení rizikově orientovaného přístupu v oblasti právníckých osob a právních uspořádání. Posílení preventivních mechanismů zaměřených na kontrolu obcházení mezinárodních sankcí.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Nashromážděná data pro účely hodnocení MONEYVAL. Hodnotící zpráva ohledně míry plnění oznamovací povinnosti dle článku 5r Nařízení č. 833. Vypracovaná riziková analýza.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

2.5. Možnosti dalšího efektivního využití ESM pro účely prohloubení porozumění v oblasti AML/CFT

2.5.1. Analýza dalšího využití ESM a její případný rozvoj

HLAVNÍ GESTOR:	MSp
VEDLEJŠÍ GESTOR:	FAÚ, MF, MPO
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	V zájmu efektivního využití ESM by primárně mělo dojít k rozboru toho, jak lze dále ESM, respektive její obsah využít a jak s ním pracovat. Částečně se tomuto tématu věnuje již existující materiál Analýza fungování evidence skutečných majitelů z roku 2024. V tomto ohledu by tak mělo dojít k identifikaci a vyhodnocení věcných, technických a právních požadavků týkajících se dalšího využití ESM. Tohoto cíle lze dosáhnout nejenom samostatným analytickým materiálem, ale může být plněn v rámci souvisejících prací, např. při novelizačních činnostech v rámci implementace nové unijní AML legislativy.
PŘÍNOS:	V návaznosti na analýzu možných využití bude možné rozhodnout, jakým způsobem a v jaké míře ESM rozvíjet. Naplnění potenciálu ESM a její využití ve více souvisejících oblastech představuje efektivní vynakládání veřejných rozpočtů. Rozvoj evidence a jejích funkcionalit by v konečném důsledku měl také napomáhat k efektivnímu boji s praním špinavých peněz a financováním terorismu. Ve vztahu k efektivnímu uplatňování sankcí by přispělo, pokud by údaje ze sankčních seznamů byly propojeny s údaji o skutečných majitelích. Přínosným by byl rovněž nástroj, který by umožnil automatizovaně porovnat evidované skutečné majitele vůči sankčnímu seznamu, respektive sankčním seznamům.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2026
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Identifikace potřebných nových funkcionalit ESM a nových oblastí využití.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

2.5.2. Datová analýza obsahu ESM a tomu předcházející vytvoření tzv. datového skladu

HLAVNÍ GESTOR:	MSp
VEDLEJŠÍ GESTOR:	FAÚ, MF, MPO
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Efektivním mechanismem aktivního zajištění kvality údajů v ESM ze strany státu je provádění analýzy dat (včetně údajů o struktuře vztahů) s cílem odhalení podezřelých či neprůhledných struktur a nesrovnalostí (tzv. red-flagging). Sofistikovaná datová analýza je důležitým nástrojem, který v současnosti chybí. Datová analýza by se neměla zaměřovat pouze na obsah evidence, ale také konfrontovat evidované údaje s jinými tuzemskými a zahraničními informačními zdroji. Předpokladem datové analýzy je vymezení toho, co má být zjištěno, respektive co je z hlediska účelů evidence relevantní a rizikové. Z hlediska praní špinavých peněz a financování terorismu mohou být rizikovými faktory různé zahraniční vazby či specifické a komplikované vlastnické struktury, přičemž relevantní je i další kontext ve vztahu k prováděnému obchodu s povinnou osobou. Z technického hlediska je nutné, aby byla data k příslušné analýze způsobilá. Data z ESM by měla existovat v podobě tzv. datového skladu, tzn., data by mohla být externě analyzována na základě v zásadě neomezeného množství kritérií.
PŘÍNOS:	Předmětné opatření by zásadně přispělo, společně s dalšími změnami, ke zvýšení kvality a spolehlivosti ESM, a to zejména v relevantních případech rizikových subjektů. Množství nashromážděných dat by mohlo být efektivně využito v boji s praním špinavých peněz a financováním terorismu.
DATUM SPLNĚNÍ:	06/2027
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Stanovení orgánů odpovědných za provádění datové analýzy a stanovování rizikových faktorů z AML hlediska. Vytvoření a implementace technického řešení.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

2.5.3. Vyjasnění přístupu v otázkách mezinárodní spolupráce a výměny informací s třetími zeměmi

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	MSp
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Mělo by dojít ke zmapování stávajících možností sdílení informací o skutečných majitelích s třetími zeměmi (non-EU). Jde jak o možnosti a způsoby sdílení informací přímo s orgány třetích zemí, tak o získávání informací prostřednictvím soukromých či komerčních poskytovatelů. Současně by mělo být zmapováno, jak jsou dané informace získávány jednak OVM a jednak povinnými osobami, a zda lze v tomto směru uvažovat o zlepšení.
PŘÍNOS:	Pro boj s praním špinavých peněz a financováním terorismu jsou kvalitní data o skutečných majitelích klíčová. Povědomí o způsobech a možnostech výměny informací s třetími zeměmi umožní tuto oblast rozvíjet, případně revidovat neefektivní či nefunkční postupy.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2026
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Vznik analytického či metodického materiálu, případně zahájení souvisejících legislativních prací.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

3. Zesílení správního dozoru v oblasti nefinančního sektoru, a to zejména se zřetelem k rizikově orientovanému přístupu

3.1. Posílení kooperace a koordinace v oblasti správního dozoru nad vybranými kategoriemi povinných osob z nefinančního sektoru

3.1.1. Finalizace či aktualizace MoU mezi FAÚ a dalšími dozorčími úřady

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ zahájí jednání s příslušnými dozorčími úřady za účelem zformalizování vzájemné součinnosti na úseku správního dozoru nad plněním povinností stanovených AML zákonem do podoby MoU, potažmo za účelem aktualizace již stávajícího MoU. Na základě těchto jednání poté budou ze strany FAÚ připraveny finální verze MoU.
PŘÍNOS:	Stanovení formálních pravidel vzájemné spolupráce a předávání informací mezi FAÚ a dozorčími úřady při výkonu své působnosti v oblasti AML/CFT.
DATUM SPLNĚNÍ:	03/2026
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Vypracované znění MoU mezi FAÚ a příslušnými dozorčími úřady.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

3.1.2. Zvýšení počtu sdílení poznatků z výkonu správního dozoru

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	ČNB, GŘŘ, GŘC, MPO, MSp
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ se zaměří v rámci výkonu správního dozoru nad plněním povinností stanovených AML zákonem u nefinančního sektoru i na aktivní sdílení informací s ostatními relevantními OVM o šetřených povinných osobách, které vykazují zvýšené riziko nebo u nich byly zjištěny zásadní nestandardnosti. Posílení sdílení informací bude blíže upraveno ve strategii dohledu FAÚ včetně souvisejícího požadavku na její každoroční vyhodnocení.
PŘÍNOS:	Zvýšení efektivity výkonu a komplexity dohledové činnosti a prohloubení spolupráce mezi jednotlivými OVM.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Strategie dohledu a její každoroční vyhodnocení.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

3.1.3. Zesílení mezinárodní spolupráce v relevantních případech při výkonu správního dozoru

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ se zaměří v rámci své dohledové činnosti nad nefinančním sektorem i na aktivní sdílení informací se zahraničními partnery v případě relevance šetřených subjektů s mezinárodním prvkem, které vykazují zvýšené riziko nebo u nichž byly zjištěny zásadní nestandardnosti. Posílení sdílení informací bude blíže upraveno ve strategii dohledu FAÚ včetně souvisejícího požadavku na její každoroční vyhodnocení.
PŘÍNOS:	Zvýšení efektivity výkonu a komplexity dohledové činnosti a rozvoj mezinárodní spolupráce.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Strategie dohledu a její každoroční vyhodnocení.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

3.2. Synchronizace výkonu správního dozoru s aktuálními mezinárodními trendy a standardy

3.2.1. Vytvoření samostatných sektorových hodnocení rizik pro vybrané kategorie povinných osob z nefinančního sektoru

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	GFŘ, GŘC, MF, MPO, MSp
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ vypracuje na základě svých poznatků a konzultací s relevantními OVM, jakož i zástupci soukromého sektoru, samostatná sektorová hodnocení rizik pro vybrané kategorie povinných osob z nefinančního sektoru, a to podle jejich povahy a rizikovosti. Klíčové výstupy z těchto hodnocení budou následně komunikovány s příslušným sektorem povinných osob.
PŘÍNOS:	Posílení rizikově orientovaného přístupu k výkonu správního dozoru. Prohloubení porozumění sektorově specifickým rizikům a související osvěta příslušného sektoru povinných osob.
DATUM SPLNĚNÍ:	01/2026
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Vypracovaná sektorová hodnocení rizik.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

3.2.2. Aktualizace systému individuálního hodnocení rizik

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ provede na základě svých poznatků, vývoje mezinárodních standardů, jakož i výsledků hodnocení EBA z roku 2023, aktualizaci systému individuálního hodnocení rizik.
PŘÍNOS:	Posílení rizikově orientovaného výkonu správního dozoru.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Aktualizovaný systém individuálního hodnocení rizik.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

3.2.3. Posílení počtu tzv. off-site dohledové činnosti

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ v rámci výkonu správního dozoru nad plněním povinností stanovených AML zákonem u nefinančního sektoru posílí tzv. off-site dohledovou činnost a navýší její počet. Posílení tzv. off-site dohledové činnosti bude blíže upraveno ve strategii dohledu FAÚ, včetně souvisejícího požadavku na její každoroční vyhodnocení.
PŘÍNOS:	Zefektivnění výkonu správního dozoru a alokace zdrojů FAÚ.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Strategie dohledu a její každoroční vyhodnocení.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

3.3. Revize podmínek pro vstup na trh u vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru

3.3.1. Stanovisko k podmínkám vstupu na trh u vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	MPO
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ připraví materiál hodnotící podmínky vstupu na trh u vybraných kategorií povinných osob z nefinančního sektoru spadajících do režimu Živnostenského zákona. Součástí tohoto materiálu bude i návrh možných postupů či opatření k posílení nástrojů AML/CFT prevence. Výstup této činnosti bude následně představovat stanovisko FAÚ v dané oblasti, které bude komunikováno v rámci pracovní skupiny MF věnované problematice povinných osob pro účely implementace AML balíčku.
PŘÍNOS:	Posílení nástrojů AML/CFT prevence.
DATUM SPLNĚNÍ:	10/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Materiál zpracovaný FAÚ. Zápis z pracovní skupiny MF věnované problematice povinných osob obsahující informace o průběhu implementace AML balíčku.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

4. Rozšíření struktur finančního zpravodajství a posílení prioritizace finančních zpravodajských informací

4.1. Posílení zpětné vazby a osvěty vůči povinným osobám

4.1.1. Komplexní vyhodnocení počtu a kvality podaných OPO

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ vyhodnotí počty a kvalitu podaných OPO u jednotlivých kategorií povinných osob z finančního a nefinančního sektoru. Na základě analýzy nejhůře hodnocených OPO sestaví seznam nejčastějších nedostatků identifikovaných u obdržených OPO. O výsledcích analýzy bude FAÚ následně informovat povinné osoby prostřednictvím svých webových stránek, kvartálních analýz a metodických dokumentů, jakož i v rámci své edukační a dozorčí činnosti.
PŘÍNOS:	Prostřednictvím informování o nejčastějších nedostacích dojde ke zlepšení kvality podávaných OPO.
DATUM SPLNĚNÍ:	11/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Seznam nejčastějších nedostatků u obdržených OPO publikovaný na webových stránkách FAÚ.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

4.1.2. Pravidelné sdílení informací s povinnými osobami

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ rozšíří dosavadní pravidelné sdílení informací o typologiích a znacích podezřelosti vyplývajících z obdržených OPO, jakož i o trendech a statistikách, na všechny povinné osoby. FAÚ bude pravidelně vypracovávat a zasílat kvartální analýzy pro všechny povinné osoby podle AML zákona.
PŘÍNOS:	Kvartální analýzy budou sloužit pro povinné osoby jako cenný zdroj informací, prostřednictvím kterého dojde k prohloubení porozumění rizikům ML/TF/PF v jednotlivých sektorech.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Pravidelné kvartální analýzy.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

4.2. Zvýšení oznamování podezřelých obchodů u rizikových kategorií povinných osob

4.2.1. Edukační činnost

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Na základě vyhodnocení počtu a kvality obdržených OPO, jakož i na základě dalších dostupných informací, identifikuje FAÚ kategorie povinných osob, na které by měla být primárně cílena edukační činnost za účelem zvýšení oznamování podezřelých obchodů. FAÚ následně připraví přehledný materiál pro každou z těchto kategorií, jež bude obsahovat stručný úvod do problematiky podávání OPO a dále identifikaci významných znaků podezřelosti spjatých s danou kategorií. Předmětný materiál bude následně komunikován se zástupci příslušné kategorie povinných osob.
PŘÍNOS:	Prostřednictvím edukační činnosti by mělo dojít ke zvýšení oznamování podezřelých obchodů v identifikovaných rizikových sektorech.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Informativní materiál a jeho následná komunikace zástupcům příslušné kategorie povinných osob.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

4.3. Prioritizace OPO s přihlédnutím k rizikově orientovanému přístupu, jakož i personálním, technickým a časovým kapacitám FAÚ

4.3.1. Rozšíření jednotného interaktivního formuláře pro oznamování podezřelých obchodů

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ rozšíří jednotný interaktivní formulář pro oznamování podezřelých obchodů, který je dostupný na webových stránkách FAÚ.
PŘÍNOS:	Podáním OPO prostřednictvím rozšířeného formuláře FAÚ načerpá všechny potřebné informace pro následnou prioritizaci a řádné vyhodnocení OPO.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Rozšířený formulář dostupný na webových stránkách FAÚ.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

4.3.2. Zavedení automatizované prioritizace a zpracovávání OPO

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ aktualizuje své interní předpisy a postupy týkající se prioritizace obdržených OPO. Následně zajistí technické provedení automatizované prioritizace na základě relevantních znaků obsažených v rozšířeném formuláři.
PŘÍNOS:	Efektivní alokace analytických kapacit prostřednictvím prioritizace OPO spojených s vyšším rizikem ML/TF/PF.
DATUM SPLNĚNÍ:	3/2026
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Interní prioritizační systém.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

5. Realizace dalších opatření ke zvýšení účinnosti a efektivity stíhání ML/FT/PF, jakož i obcházení cílených finančních sankcí, včetně odčerpávání výnosů z trestné činnosti a kontrol převozu hotovosti

5.1. Řádná implementace Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku

5.1.1. Předložení návrhu zákona o odčerpávání majetku provádějícího článek 16 Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku

HLAVNÍ GESTOR:	MSp
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	MSp předloží vládě návrh zákona o odčerpání majetku provádějící článek 16 Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku, který byl dne 28. ledna 2025 rozeslán do meziresortního připomínkového řízení, přičemž se bude zasazovat o to, aby byl návrh předložen ve znění, které za splnění příslušných podmínek umožní odčerpání majetku bez odsouzení pachatele také v návaznosti na trestní řízení ve věcech závažných případů legalizace výnosů z trestné činnosti a porušení mezinárodních sankcí.
PŘÍNOS:	Rozšíření možností odčerpání majetku zjištěného a zajištěného v trestním řízení. Takový majetek bude za splnění stanovených podmínek nově možné odčerpat ve zvláštním řízení navazujícím na ukončené trestní řízení, v němž byl zajištěn podezřelý majetek, který nebylo možné v trestním řízení samotném odčerpat.
DATUM SPLNĚNÍ:	10/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zaslání návrhu předsedovi vlády prostřednictvím elektronické knihovny Úřadu vlády (eKLEP).
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

5.1.2. Aktivní zapojení PČR do implementace Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku s ohledem na rozšíření a posílení pravomoci Úřadu pro vyhledávání majetku z trestné činnosti

HLAVNÍ GESTOR:	PČR
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Zástupci PČR se budou aktivně účastnit prací na implementaci Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku za účelem zajištění řádného rozšíření pravomocí ARO v souladu s předmětnou směrnicí.
PŘÍNOS:	Implementace směrnice by měla zajistit pro ARO nová oprávnění v podobě přístupu k informacím považovaným za nezbytné pro vysledování a identifikaci výnosů, nástrojů a majetku. V rámci implementace by mělo rovněž dojít k prohloubení spolupráce ARO s Úřadem evropského veřejného žalobce a zakotvení tzv. předběžného zajištění majetku pro ARO až na dobu sedmi dnů do českého právního řádu. Tyto změny by měly vést k efektivnějšímu provádění finančního šetření včetně zajišťovací fáze, jakož i k posílení vzájemné spolupráce mezi jednotlivými úřady ARO.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Výkaz o zapojení zástupců PČR na implementačních pracích.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

5.1.3. Příprava a schválení Národní strategie pro vymáhání majetku z trestné činnosti

HLAVNÍ GESTOR:	MV
VEDLEJŠÍ GESTOR:	Spolupracující subjekty uvedené v Akčním plánu boje proti organizovanému zločinu na roky 2025 a 2026.
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Pro účely přípravy národní strategie pro vymáhání majetku z trestné činnosti bude založena zvláštní pracovní skupiny složená ze všech relevantních OVM pod vedením MV. V rámci této skupiny dojde k přípravě návrhu předmětné strategie v souladu s požadavky článku 25 Směrnice o vymáhání a konfiskaci majetku. Pracovní skupina v rámci své činnosti rovněž zohlední připravovanou metodiku FATF věnovanou změně mezinárodních standardů v oblasti vymáhání a konfiskaci majetku.
PŘÍNOS:	Kromě naplnění povinnosti uložené ČR Směrnicí o vymáhání a konfiskaci majetku povede příprava této strategie k novému a koncepčnímu uchopení této problematiky, dalšímu zefektivnění souvisejících procesů a rozvoji spolupráce zapojených subjektů.
DATUM SPLNĚNÍ:	5/2027
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Vznik pracovní skupiny k přípravě národní strategie pro vymáhání majetku z trestné činnosti. Vypracovaná Národní strategie pro vymáhání majetku z trestné činnosti.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

5.2. Rozšíření kontrolních pravomocí PČR v oblasti vnitrounitního převozu peněžní hotovosti

5.2.1. Aktivní zapojení PČR do implementace AML balíčku s ohledem na možné rozšíření jejich kontrolních pravomocí v oblasti vnitrounitního převozu peněžní hotovosti

HLAVNÍ GESTOR:	PČR
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Zástupci PČR se budou aktivně účastnit činností pracovních skupin MF k implementaci AML balíčku, a to zejména za účelem zajištění rozšíření kontrolních pravomocí PČR ve vztahu k vnitrounitnímu převozu peněžní hotovosti, a to po vzoru současných kontrolních pravomocí celních úřadů zakotvených v AML zákoně.
PŘÍNOS:	Zákon přinese pro Policii ČR novou pravomoc ve vztahu ke kontrole hotovosti převážené v rámci Evropské unie.
DATUM SPLNĚNÍ:	10/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zápis z pracovní skupiny MF obsahující informace o průběhu implementace AML balíčku.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

5.3. Usměrnění a podpora aplikační praxe OČTŘ při postihu trestné činnosti v oblasti AML

5.3.1. Vytvoření souboru příkladů dobré praxe (Casebook)

HLAVNÍ GESTOR:	NSZ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	NSZ na základě speciálních dotazníků shromáždí vstupní data pro identifikaci zájmových trestních věcí ze všech stupňů soustavy státního zastupitelství pokrývajících trestný čin legalizace výnosů z trestné činnosti v úmyslné i nedbalostní formě. Po analýze získaných podkladů bude proveden výběr těch, které budou odrážet řádný postup OČTŘ při objasňování jak úmyslných, tak i nedbalostních forem legalizace výnosů z trestné činnosti, případně souvisejících predikativních trestných činů v jejich co nejširší variabilitě (včetně případů tzv. samopraní). Prezentovaná rozhodnutí a procesní postupy mohou být doplněny poznámkami a dílčím komentářem osvětlujícím některé vybrané aplikační problémy. Materiál bude po jeho finalizaci zveřejněn na webovém portálu státního zastupitelství (Extranet SZ), přístupném všem státním zástupcům. Rovněž bude umožněno jeho využití v rámci činnosti policejních orgánů, případně trestních soudů.
PŘÍNOS:	OČTŘ (zejména státní zástupci působící na všech stupních soustavy státního zastupitelství) budou mít k dispozici metodický materiál, poskytující možné vodítko pro aplikační praxi ve všech stádiích trestního řízení, upozorňující současně na možná úskalí a problematické otázky spojené s trestněprávním postihem legalizace výnosů z trestné činnosti. Příklady dobré praxe budou rovněž vhodným podkladem pro diskuzi orgánů činných v trestním řízení o aplikační praxi trestněprávního postihu legalizace výnosů z trestné činnosti.
DATUM SPLNĚNÍ:	06/2027
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zpracování Casebooku a jeho zveřejnění na Extranetu státního zastupitelství. Prezentace materiálu a možnosti jeho dalšího využití v rámci specializovaných porad, školení, metodických akcí či seminářů.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

6. Další rozvoj komplexního vedení statistik v oblasti AML/CFT, a to zejména za účelem posílení účinnosti národního systému AML/CFT a zajištění souladu s mezinárodními a evropskými požadavky

6.1. Sjednocení vedení a vykazování AML/CFT statistik v souladu s požadavky práva EU

6.1.1. Analýza možností dalšího rozvoje justičních statistik

HLAVNÍ GESTOR:	MSp
VEDLEJŠÍ GESTOR:	FAÚ, PČR, NSZ, NS
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	MSp připraví analýzu možností dalšího rozvoje justičních statistik, tak aby jejich vedení odpovídalo požadavkům vyplývajícím z AML balíčku. Analýza se bude týkat zejména: - Posouzení možnosti poskytnutí dat o dalším procesním vývoji případů, ve kterých FAÚ postoupil informace vycházející z OPO formou trestního oznámení policejnímu orgánu. - Posouzení nutnosti úpravy současné kategorizace predikativních trestných činů ve světle práva EU. - Posouzení rozšíření sběru dat o mezinárodní justiční spolupráci v oblasti AML/CFT.
PŘÍNOS:	V rámci analýzy budou identifikovány jednotlivé kroky k úpravě a rozšíření justičních statistik, tak aby odpovídaly evropským požadavkům, jakož i identifikaci jednotlivých orgánů veřejné moci, jejichž součinnost bude v rámci rozšíření vyžadována.
DATUM SPLNĚNÍ:	10/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Analýza možností dalšího rozvoje justičních statistik.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

6.1.2. Zajištění souladu vedení statistik s požadavky AML balíčku

HLAVNÍ GESTOR:	MF
VEDLEJŠÍ GESTOR:	ČNB, FAÚ, GFŘ, GŘC, MPO, MSp, MV, NSZ, PČR
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	V rámci pracovní skupiny MF k implementaci AML balíčku budou zohledněny všechny požadavky na vedení a vykazování statistických údajů v právu EU.
PŘÍNOS:	Splnění závazků vyplývajících ČR z členství v Evropské unii.
DATUM SPLNĚNÍ:	06/2027
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zápisy z pracovní skupiny vedené MF obsahující informace o průběhu legislativních prací. Průběžné zprávy o stavu implementace mezi FAÚ a MF.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

6.2. Rozšíření statistik ve vztahu k ESM

6.2.1. Detailnější plán vedení statistik týkajících se ESM

HLAVNÍ GESTOR:	MSp
VEDLEJŠÍ GESTOR:	FAÚ
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Předpokladem kontinuálního a koncepčního přístupu ke statistikám je dostupnost dat. Data z ESM by měla být dostupná ve formě tzv. datového skladu, aby je bylo možné analyzovat a třídit dle variabilních kritérií (která se mohou v čase měnit). Měl by existovat koncept toho, co je třeba v evidenci sledovat, co je z AML (případně i jiných) hledisek významné. Statistiky by měly být zpracovávány periodicky a měla by také probíhat jejich interpretace ze strany zainteresovaných orgánů a uživatelů. Podstatné je, aby důležitost vedení statistik byla akcentována již při přípravě nové legislativy či při úpravách informačního systému. Požadavky na evidenci by měly být formulovány a stanovovány tak, aby následně bylo možné výsledky statisticky zachytit.
PŘÍNOS:	Přehled o obsahu ESM, a především vnímání informací v kontextu umožní ve větší míře zužitkovat existující data a dále rozvíjet ESM, což v konečném důsledku povede ke zvýšení transparentnosti právnických osob a právních uspořádání, jakož i k lepšímu zacílení nových AML/CFT opatření a postupů.
DATUM SPLNĚNÍ:	06/2027
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Vznik datového skladu v rámci informačního systému ESM. Periodické vytváření statistik o klíčových ukazatelích ve vztahu k ESM a jejich interpretace.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

6.3. Další rozvoj vedení a vykazování statistik v souladu s mezinárodními standardy a vnitrostátními potřebami

6.3.1. Zahájení kontinuální činnosti podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT s cílem rozvíjet vedení a vykazování statistik souvisejících s AML/CFT

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ, MF
VEDLEJŠÍ GESTOR:	x
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ a MF zajistí zahájení činnosti podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT s cílem rozvíjet vedení a vykazování statistik spojených s AML/CFT, a to s ohledem na mezinárodní a vnitrostátní požadavky. O průběhu a výsledcích činnosti bude pravidelně informován výbor MKS AML/CFT. Jedním z prvních výstupů této podskupiny by mělo být komplexní zhodnocení stavu vedení a vykazování statistik v rámci národního systému AML/CFT.
PŘÍNOS:	Zřízení trvale fungující koordinační platformy zaměřené na vedení a vykazování statistik souvisejících s problematikou AML/CFT. Zahájení kroků ke zlepšení vedení a výkaznictví statistik souvisejících s AML/CFT.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zahájení činnosti podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT. Zápisy z činnosti podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT a výboru MKS AML/CFT. Výstupy z činnosti podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

6.3.2. Vyhodnocení souladu současného vedení a vykazování statistik s požadavky FATF

HLAVNÍ GESTOR:	FAÚ
VEDLEJŠÍ GESTOR:	MSp, MF, PČR, NSZ
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	FAÚ připraví materiál shrnující požadavky na vedení a vykazování statistik souvisejících s AML/CFT vycházející z mezinárodních standardů FATF. Jedním z cílů tohoto materiálu bude vytvoření základu pro zlepšení doporučení FATF č. 33 a prokazování efektivity národního systému AML/CFT z pohledu statistického šetření. Závěry tohoto materiálu následně FAÚ představí v rámci podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT.
PŘÍNOS:	Jasná formulace mezinárodních požadavků na vedení a výkaznictví statistik souvisejících s AML/CFT. Zahájení kroků k implementaci těchto požadavků v rámci národního systému AML/CFT.
DATUM SPLNĚNÍ:	12/2025
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Materiál shrnující mezinárodní požadavky na vedení a výkaznictví statistik souvisejících s AML/CFT. Zápis z podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

7. Důraz na hlubší a systematičtější harmonizaci AML/CFT dohledu nad finančními institucemi v rámci evropských a mezinárodních institucí, která povede k prohloubení implementace preventivních opatření ze strany těchto povinných osob

7.1. Průběžná inkorporace nové evropské legislativy včetně Obecných pokynů a Regulačních technických standardů, jakož i mezinárodních standardů FATF

7.1.1. Průběžná úprava dohledových postupů ČNB a FAÚ v souladu s novou evropskou legislativou a mezinárodními standardy

HLAVNÍ GESTOR:	ČNB
VEDLEJŠÍ GESTOR:	FAÚ
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Informace o průběhu přijímání nových Regulačních technických standardů a stavu jejich reflexe ve vnitřních předpisech dozorcích úřadů si budou ČNB a FAÚ sdílet na vzájemných jednání v rámci podskupiny DOHLED AML/CFT. Získané informace budou podnětem pro aktualizace a úpravu interních dohledových metodik.
PŘÍNOS:	Sjednocení přístupu k výkonu správního dozoru napříč EU a sjednocení přístupu k novinkám v oblasti AML regulace na národní úrovni.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Úprava metodik a podkladů k tzv. <i>risk scoring</i> v návaznosti na nové metodické materiály.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

7.2. Výměna informací se zahraničními orgány dohledu

7.2.1. Aktivní spolupráce se zahraničními dohledovými orgány

HLAVNÍ GESTOR:	ČNB
VEDLEJŠÍ GESTOR:	FAÚ
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Zástupci relevantních dohledových orgánů se budou aktivně účastnit činnosti AML kolegií a ad-hoc skupin, jakož i výměny dohledových informací a dohledového know-how k zajištění efektivního fungování preventivních opatření u dohlížených subjektů, které působí nejenom v ČR.
PŘÍNOS:	Prohloubení sdílení informací se zahraničními partnery.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Výkaz účasti na AML kolegiích a ad-hoc skupinách.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

7.3. Aktivní účast na evropských a mezinárodních činnostech směřujících k posílení preventivních opatření

7.3.1. Aktivní účast ČNB na přípravě metodických postupů upravujících jak správné nastavení preventivních opatření ze strany dohlížených subjektů, tak i nastavení dohledových postupů nad těmito preventivními opatřeními

HLAVNÍ GESTOR:	ČNB
VEDLEJŠÍ GESTOR:	FAÚ
ZPŮSOB PLNĚNÍ:	Aktivní účast na přípravě metodických materiálů na mezinárodní úrovni. Zástupci relevantních dohledových orgánů se budou aktivně účastnit činnosti AML/CFT relevantních skupin a platforem, jakož i výměny dohledových informací a dohledového know-how k zajištění efektivního fungování preventivních opatření u dohlížených subjektů, které působí nejenom v ČR. Získané informace budou dále promítnuty do postupů při výkonu tzv. on-site i tzv. off-site dohledové činnosti.
PŘÍNOS:	Sjednocení a standardizace postupů a opatření v oblasti AML/CFT napříč EU.
DATUM SPLNĚNÍ:	Průběžně do konce platnosti strategie (06/2027)
INDIKÁTOR PLNĚNÍ:	Zápisy z jednání podskupiny DOHLED AML/CFT shrnující získané informace a vývoj z vybraných mezinárodních a evropských pracovních skupin a platforem.
ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ:	Plnění opatření bude realizováno v rámci rozpočtu zapojených OVM.

RIZIKA OHROŽUJÍCÍ NAPLNĚNÍ CÍLŮ STRATEGIE AML/CFT

Úspěšná implementace národní Strategie AML/CFT vyžaduje důsledné řízení rizik spojených s jejím prováděním. Při identifikaci rizik bylo přihlédnuto k rizikům vymezeným v obdobných strategických dokumentech, zejména v Konceptu boje proti organizovanému zločinu. Následně byla jednotlivá rizika hodnocena z hlediska jejich významnosti, přičemž byla zohledněna závažnost možného dopadu a pravděpodobnost, že k tomuto dopadu dojde.

Závažnost dopadu byla hodnocena na pětibodové škále: 1 – velmi nízká, 2 – nízká, 3 – střední, 4 – významná a 5 – velmi významná. Pravděpodobnost byla rovněž hodnocena čísly 1 až 5, přičemž 1 označuje vzácnou pravděpodobnost, 2 – nepravděpodobnou, 3 – mírnou, 4 – pravděpodobnou a 5 – téměř jistou. Významnost jednotlivých rizik se určuje jako součin hodnot závažnosti dopadu a pravděpodobnosti.

Na základě identifikace a posouzení jednotlivých rizik byla následně přijata opatření k jejich adekvátnímu zmírnění. Přehled jednotlivých rizik, jejich popis, hodnocení a navržená zmírňující opatření jsou uvedeny v tabulkách níže.

Neshoda zapojených institucí na specifických cílech nebo opatřeních a způsobu jejich plnění

POPIS RIZIKA	Nesouhlas zapojených institucí se specifickými cíli nebo opatřeními v jejich působnosti může vést k nedostatečné podpoře jejich realizace a tím i k ohrožení naplnění stanovených cílů.		
HODNOCENÍ RIZIKA	<i>Závažnost dopadu</i>	<i>Pravděpodobnost</i>	<i>Význam</i>
	4	3	12
ZMÍRŇUJÍCÍ OPATŘENÍ	Příprava strategie probíhala v rámci MKS AML/CFT, zejména poté v podskupině STRATEGIE AML/CFT, za aktivní účasti všech klíčových OVM, které byly zastoupeny oficiálně nominovanými zástupci. Specifické cíle a opatření byly do strategie začleněny především na základě návrhů OVM, jichž se daná opatření přímo týkají. Veškeré změny či doplnění v zaslaných návrzích byly vždy konzultovány s dotčenými institucemi. Finální znění návrhu Strategie AML/CFT bylo projednáno se všemi zúčastněnými OVM a následně schváleno výborem MKS AML/CFT, složeným z vrcholných představitelů nejvíce zapojených institucí.		

Nedostatek personálních a finančních zdrojů

POPIS RIZIKA	Při nedostatku finančních prostředků nebo personálních kapacit může být ohrožena schopnost dotčené instituce splnit jednotlivá opatření.		
HODNOCENÍ RIZIKA	Závažnost dopadu	Pravděpodobnost	Význam
	4	4	16
ZMÍRŇUJÍCÍ OPATŘENÍ	S ohledem na povahu, časový horizont a celkový kontext této Strategie AML/CFT do ní byla zařazena pouze taková opatření, jejichž realizace nevyžaduje dodatečné personální či finanční zdroje a lze je pokrýt z aktuálních kapacit dotčených OVM.		

Nedodržení harmonogramu implementace

POPIS RIZIKA	Nedodržení harmonogramu implementace některými dotčenými institucemi může mít za následek opožděné dosažení stanovených specifických cílů.		
HODNOCENÍ RIZIKA	Závažnost dopadu	Pravděpodobnost	Význam
	3	4	12
ZMÍRŇUJÍCÍ OPATŘENÍ	V případě každého opatření bylo po domluvě s dotčenými OVM stanoveno datum splnění, a to tak, aby měly dotčené OVM dostatek prostoru pro jeho splnění. Současně byl nastaven jednoznačný mechanismus vyhodnocení splnění jednotlivých opatření.		

Neplnění opatření dotčenými institucemi

POPIS RIZIKA	Pokud nebudou dotčené instituce věnovat dostatečnou pozornost a prioritu implementaci jednotlivých opatření, může dojít k ohrožení naplnění společně stanovených cílů.		
HODNOCENÍ RIZIKA	Závažnost dopadu	Pravděpodobnost	Význam
	5	3	15
ZMÍRŇUJÍCÍ OPATŘENÍ	Příprava strategie probíhala v rámci MKS AML/CFT, zejména poté v podskupině STRATEGIE AML/CFT, za aktivní účasti všech klíčových OVM, které byly zastoupeny oficiálně nominovanými zástupci. Specifické cíle a opatření byly do strategie začleněny především na základě návrhů OVM, jichž se daná opatření přímo týkají. Veškeré změny či doplnění v zaslaných návrzích byly vždy konzultovány s dotčenými institucemi. Finální znění návrhu Strategie AML/CFT bylo projednáno se všemi zúčastněnými OVM a následně schváleno výborem MKS AML/CFT, složeným z vrcholných představitelů nejvíce zapojených institucí.		

Nepřijetí legislativních řešení spojených s opatřeními

POPIS RIZIKA	Naplnění opatření, které spočívají nebo jinak souvisí s legislativními řešeními, může být ohroženo, pokud nad rámec dotčených institucí nebude s předmětnými opatřeními a specifickými cíli souhlasit rovněž politická reprezentace.		
HODNOCENÍ RIZIKA	Závažnost dopadu	Pravděpodobnost	Význam
	4	3	12
ZMÍRŇUJÍCÍ OPATŘENÍ	S ohledem na povahu, časový horizont a celkový kontext této Strategie AML/CFT do ní byly zařazeny primárně opatření nelegislativní povahy. Opatření legislativní povahy nebo opatření související s legislativním řešením byly do Strategie AML/CFT zařazeny pouze v případě, že souvisí s implementací evropské legislativy, kterou ČR musí provést, nebo se jedná o otázky, na kterých panuje široká shoda.		

MECHANISMUS VYHODNOCENÍ STRATEGIE AML/CFT

Jak vyplývá z předešlých částí tohoto dokumentu, podstatou Strategie AML/CFT je ve střednědobém horizontu prohloubení efektivity národního systému AML/CFT tak, aby v konečném důsledku došlo k zajištění plnohodnotné ochrany tuzemského i mezinárodního finančního systému, ekonomiky, společnosti i státu před hrozbami praní špinavých peněz, financování terorismu a financování proliferační V tomto ohledu je tak důležitá nejen správná identifikace jednotlivých cílů a formulace souvisejících opatření, avšak i nastavení odpovídajícího mechanismu kontroly a vyhodnocení jejich realizace. Tento mechanismus zahrnuje:

- **Monitoring plnění jednotlivých opatření** spočívající v průběžné zpětné vazbě mezi dotčenými orgány veřejné moci;
- **Výměnu informací** o průběhu plnění jednotlivých opatření mezi jednotlivými složkami národního systému AML/CFT, včetně vrcholných představitelů tohoto systému;
- **Zajištění kontinuity procesu strategického plánování v oblasti AML/CFT** tak, aby na Strategii AML/CFT navázala po uplynutí její platnosti a vyhodnocení nová strategie na další období.

Stejně jako v případě tvorby Strategie AML/CFT bude shora popisovaný mechanismus realizován v rámci struktury MKS AML/CFT, a to zejména za přispění podskupiny STRATEGIE AML/CFT, jež je k tomuto účelu uzpůsobena.

Primární odpovědnost za monitoring plnění jednotlivých opatření k dosažení specifických cílů bude svěřena vedení podskupiny STRATEGIE AML/CFT, tedy předsedovi a místopředsedovi podskupiny. Tento monitoring bude probíhat na základě pravidelné zpětné vazby od členů podskupiny, kteří v roli gestorů odpovídají za jednotlivá opatření. Informace budou vedení podskupiny STRATEGIE AML/CFT poskytovány tak, aby na každém jednání výboru MKS AML/CFT a pracovní skupiny AML/CFT mohl být po dobu platnosti Strategie AML/CFT zařazen bod věnovaný aktuálnímu stavu a způsobu plnění Strategie AML/CFT.

Pokud obecně závazný předpis nestanoví jiný postup, předloží podskupina STRATEGIE AML/CFT prostřednictvím svého předsedy písemné vyhodnocení Strategie AML/CFT nejpozději do šesti měsíců od ukončení její platnosti výboru MKS AML/CFT. Společně s vyhodnocením předloží předseda rovněž návrh nové strategie na další období.

Naplnění jednotlivých opatření bude hodnoceno na škále:

splněno – splněno částečně – nesplněno

Pokud bude některé opatření hodnoceno jako „splněno částečně“, součástí vyhodnocení bude také stručný popis dosažených výsledků.

Ve světle naplnění jednotlivých opatření bude následně vyhodnocena míra naplnění každého specifického a strategického cíle. Výbor MKS AML/CFT poté rozhodne o těchto dokumentech takovým způsobem, aby nová strategie na další období byla schválena usnesením vlády nejpozději do jednoho roku od konce platnosti Strategie AML/CFT.

NÁRODNÍ STRATEGIE PRO BOJ PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ A
FINANCOVÁNÍ TERORISMU, 2025–2027

Vydal
Finanční analytický úřad
Washingtonova 1621/11, 110 00 Praha 1
tel. 257 044 501, e-mail: fau@mfcra.cz
Praha, 2025

Dostupné na: <https://fau.gov.cz/>

