

## ODŮVODNĚNÍ

vyhlášky, kterou se mění 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, ve znění pozdějších předpisů

### A. OBECNÁ ČÁST

#### 1. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy, odůvodnění jejích hlavních principů

Ministerstvo financí vypracovalo návrh zákona, kterým se mění zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „novela AMLZ“), a další související zákony. Návrh zákona byl do Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR předložen dne 28. března 2024 jako sněmovní tisk č. 659 a dne 26. září 2024 byl vyhlášen ve Sbírce zákonů v částce 280 pod číslem 280/2024 Sb.

Předkládaný návrh vyhlášky navazuje na uvedený zákon obsahující novelu AMLZ, a uvádí vyhlášku č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „vyhláška“), do souladu s ním.

Zároveň návrh vyhlášky reaguje na přijetí 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.

#### 2. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním

Návrh vyhlášky představuje převážně technickou novelu, která zapracovává změny plynoucí z novely AMLZ v souladu se zmocněním v ustanovení § 21 odst. 10 AMLZ.

#### 3. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s předpisy Evropské unie, judikaturou soudních orgánů Evropské unie a obecnými právními zásadami práva Evropské unie

Navrhovaná vyhláška vychází z AMLZ, kterým je transponována 5. AML směrnice<sup>1</sup> a nově též adaptován právní řád ČR na nařízení TFR<sup>2</sup>, a je tak v souladu s evropskou úpravou v oblasti AML. Návrh vyhlášky rovněž reflektuje další změnu v unijním právu v oblasti AML, kterou je přijetí AML balíčku,<sup>3</sup> jehož součástí je také nařízení, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (dále jen „AML“). Navrhovaná vyhláška požaduje, aby instituce zohlednily obecné pokyny a doporučení vydané AMLA.

Vyhláška je plně slučitelná s právem Evropské unie a ustanovení navrhované právní úpravy nezakládají rozpor s primárním právem Evropské unie ve světle ustálené judikatury Soudního dvora Evropské unie.

#### 4. Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění nezbytnosti jeho změny

---

<sup>1</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES.

<sup>2</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1113 ze dne 31. května 2023 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv a o změně směrnice (EU) 2015/849.

<sup>3</sup> Legislativní balíček unijních předpisů z oblasti AML/CFT (*Anti-money laundering and countering the financing of terrorism legislative package*). Balíček navazuje na dřívější Akční plán Komise z roku 2020.

AMLZ vymezuje oprávnění ČNB k vydání prováděcího předpisu v § 21 odst. 10. S ohledem na změny v AMLZ je nutné aktualizovat i znění vyhlášky tak, aby odpovídalo novelizovanému znění předpisu, ze kterého vychází.

### **5. Předpokládaný hospodářský a finanční dopad navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, na podnikatelské prostředí České republiky**

Navrhovaná úprava nebude mít dopad na státní rozpočet ani na ostatní veřejné rozpočty.

Návrh vyhlášky má pouze minimální dopad na podnikatelské prostředí. Finanční i administrativní náklady vyplývají již přímo z AMLZ a vyhláška příslušné povinnosti pouze upřesňuje pro osoby v působnosti vyhlášky.

### **6. Zhodnocení sociálních dopadů, včetně dopadů na specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, a dopady na životní prostředí**

Předkládaný návrh vyhlášky nemá negativní sociální dopady, včetně dopadů na rodiny, ani nemá žádné dopady na specifické skupiny obyvatel, na osoby sociálně slabé, ani na osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny. Předkládaný návrh vyhlášky nemá negativní dopady na životní prostředí.

### **7. Zhodnocení současného stavu a dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k zákazu diskriminace a ve vztahu k rovnosti mužů a žen**

Navrhovaná vyhláška neobsahuje ustanovení, která by byla diskriminační, ani nemá dopad v oblasti rovnosti mužů a žen.

### **8. Zhodnocení dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů**

Vyhláška je připravena v návaznosti na novelu AMLZ a v rozsahu zmocnění stanoveného tímto předpisem.

Změnami provedenými navrhovanou vyhláškou není rozsah zpracovávaných osobních údajů a způsob jejich zpracování oproti AMLZ rozšiřován. Vyhláška vychází zejména z principů zákonnosti, účelnosti, minimalizace zpracovávaných údajů a důvěrnosti a nadále splňuje vysokou úroveň ochrany soukromí a osobních údajů v souladu s nařízením GDPR, na jehož principech staví i AMLZ.

### **9. Zhodnocení korupčních rizik**

Návrh vyhlášky je v souladu s rozsahem zmocnění podle § 21 odst. 10 AMLZ.

ČNB vykonává v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů dohled nad subjekty finančního trhu a má dostatečné nástroje pro kontrolu dodržování zákonů a dalších prováděcích právních předpisů i podmínek, za nichž bylo oprávnění uděleno. ČNB je správním orgánem a je kompetentní rozhodovat ve věcech, které spadají do její působnosti. Působnost a odpovědnost jednotlivých útvarů při výkonu dohledu jsou v ČNB stanoveny vnitřním předpisem, organizační struktura ČNB je k dispozici veřejnosti na jejích internetových stránkách. Pro výkon činnosti ČNB jsou nastaveny odpovídající kontrolní mechanismy, které jsou pravidelně ověřovány a aktualizovány.

Návrh novely vyhlášky upravuje povinnosti institucí, které podléhají dohledu ČNB, v oblasti zavedení a uplatňování systému vnitřních zásad, zejména řadu jejich povinností směřujících k efektivnímu řízení rizik. ČNB pak dohlíží na plnění těchto povinností v rámci dohledové činnosti. Korupční riziko spojené specificky s návrhem této vyhlášky tedy nelze dovozovat.

Provedená změna vyhlášky nemá dopad na činnost ČNB v oblasti povolovací činnosti podle

dílčích sektorových zákonů.

U navrhované vyhlášky nebyla po jejím vyhodnocení podle metodiky CIA (*Corruption Impact Assessment*) korupční rizika zjištěna.

#### **10. Zhodnocení dopadů na bezpečnost nebo obranu státu**

Navrhovaná právní úprava podporuje preventivní systém opatření k boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu, a ve svém důsledku tedy zlepšuje bezpečnost a obranu státu.

#### **11. Zhodnocení dopadů na rodiny, zejména s ohledem na plnění funkcí rodiny, s ohledem na počet vyživovaných členů, na případnou přítomnost hendikepovaných členů a rodiny samoživitelů, rodiny se třemi a více dětmi a další specifické životní situace, dále s ohledem na posílení integrity a stability rodiny a posílení rodinné harmonie, lepší rovnováhy mezi prací a rodinou a na posílení mezigeneračních a širších příbuzenských vztahů**

Návrh vyhlášky nemá žádné dopady na rodiny a plnění funkcí rodiny, na posílení integrity a stability rodiny a rodinné harmonie, na rovnováhu mezi prací a rodinou ani na posílení mezigeneračních a širších příbuzenských vztahů.

#### **12. Zhodnocení územních dopadů, včetně dopadů na územní samosprávné celky**

Návrh vyhlášky nemá žádné územní dopady ani dopady na územní samosprávné celky.

#### **13. Zhodnocení souladu navrhovaného řešení se zásadami tvorby digitálně přívětivé legislativy, včetně zhodnocení rizika vyloučení nebo omezení možnosti přístupu specifických skupin osob k některým službám v důsledku digitalizace jejich poskytování (digitální vyloučení)**

Vyhláška není v rozporu s obecnými zásadami rozvoje digitální agendy a byla zpracována v souladu s hlavními principy jejího rozvoje, včetně zásad pro tvorbu digitálně přívětivé legislativy. Respektuje princip technologické neutrality a možnosti volby optimální kombinace vhodných technologických řešení.

U navrhované vyhlášky nebyla zjištěna rizika vyloučení ani omezení možnosti přístupu specifických skupin osob k některým službám v důsledku digitalizace jejich poskytování. Návrh vyhlášky nevylučuje možnost poskytování příslušných služeb, kterých se AMLZ dotýká, i jinou než digitální formou.

#### **14. Konzultace**

Návrh vyhlášky byl projednán v meziresortním připomínkovém řízení, které proběhlo od 29. srpna 2024 do 19. září 2024. Vypořádání připomínek bylo s připomínkovými místy projednáno a vyhláška je předkládána bez rozporu.

Návrh vyhlášky nepodléhal konzultaci s Evropskou centrální bankou podle Rozhodnutí Rady č. 98/415/ES ze dne 29. června 1998 o konzultacích vnitrostátních orgánů s Evropskou centrální bankou k návrhům právních předpisů.

Vyhláška neobsahuje řešení, která by představovala zvýšené riziko z hlediska proveditelnosti a vynutitelnosti.

Vyhláška byla navržena do Plánu vyhlášek na rok 2024 s tím, že se neprovede hodnocení dopadů regulace podle Obecných zásad pro hodnocení dopadů regulace (RIA).

## **B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST**

### **K článku I**

#### **K bodu 1 [§ 3 odst. 1 písm. a)]**

V textu vyhlášky je třeba reflektovat změnu v AMLZ, kterou došlo k zařazení kategorie poskytovatelů služeb spojených s virtuálními aktivy mezi finanční instituce. Kategorie povinné osoby z § 2 odst. 1 písm. b) bod 15 AMLZ zahrnuje jak osoby oprávněné poskytovat služby související s kryptoaktivy podle nařízení MiCA<sup>4</sup>, tak i zbytkovou kategorii osob podle doporučení FATF (Finančního akčního výboru), jež poskytují služby s kryptoaktivy, na které nedopadá nařízení MiCA (např. NFT)<sup>5</sup>.

Osobní působnost vyhlášky se však vztahuje jen na některé z těchto poskytovatelů služeb spojených s virtuálními aktivy, a to ty, kteří podléhají dohledu ČNB, což z textu vyhlášky vyplývá díky dovětku „*kteřá podléhá dohledu České národní banky*“ v § 3 odst. 1 písm. a) i § 2 odst. 1 vyhlášky.

#### **K bodu 2 (§ 4 odst. 2)**

V souvislosti se zřízením nového unijního orgánu dohledu v oblasti AML/CFT nařízením 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 (dále jen „nařízení o AMLA“), které je součástí unijního legislativního AML balíčku<sup>6</sup>, se doplňuje do vyhlášky povinnost instituce ve svých vnitřních předpisech zohlednit jím přijaté obecné pokyny.

Podle čl. 54 nařízení o AMLA může AMLA vydávat vedle obecných pokynů v obdobném režimu i doporučení, a proto je doplněn odkaz i na ně. Po této úpravě znění § 4 odst. 2 vyhlášky tedy budou instituce povinny zohlednit ve stejném režimu obecné pokyny a doporučení nejen Evropských orgánů dohledu (EBA, EIOPA, ESMA, Společný výbor evropských orgánů dohledu), ale též AMLA.

AMLA oficiálně vznikl dne 26. června 2024.

#### **K bodu 3 (§ 7 odst. 2)**

V souvislosti s vložením nového ustanovení § 25b do AMLZ, který upravuje zvláštní ustanovení o poskytovatelích služeb spojených s virtuálními aktivy, se doplňuje do § 7 odst. 2 vyhlášky mezi faktory, které by měla povinná osoba zohlednit, i převod virtuálních aktiv na nehostovanou adresu a z nehostované adresy.

Podle znění § 25b AMLZ musí povinná osoba v rámci hodnocení rizik vždy zhodnotit rizika spojená s nehostovanou adresou. V návrhu vyhlášky se převod virtuálních aktiv na nehostovanou adresu nebo z ní doplňuje i jako faktor, který instituce zohlední, pokud je to důvodné, při stanovení rizikového profilu klienta.

Tato úprava je rovněž v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2021/02 týkajícími se rizikových faktorů praní peněz a financování terorismu, které byly aktualizovány s ohledem na rizika, jež jsou spojena s osobami poskytujícími služby spojené s virtuálními aktivy (EBA/GL/2024/01). Obecné pokyny EBA v bodě 23 preambule uvádí, že zohledňují možnost vystavení vyššímu ML/FT riziku, pokud jsou produkty poskytovatele služeb spojených s kryptoaktivy navrženy tak, že umožňují převody na nehostovanou adresu nebo z nehostované adresy. Konkrétně pak

---

<sup>4</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv.

<sup>5</sup> NFT, nebo také nezastupitelný token, představuje speciální třídu kryptoaktiv.

<sup>6</sup> Legislativní balíček unijních předpisů z oblasti AML/CFT (*Anti-money laundering and countering the financing of terrorism legislative package*), jehož přijetí navazuje na Akční plán Komise z roku 2020.

obecné pokyny uvádějí mezi faktory, jež zvyšují riziko, produkt umožňující transakce mezi účtem klienta a nehostovanými adresami [viz bod 21.3 písm. d)], nebo klientovo chování spočívající v častém přijímání nebo převádění virtuálních aktiv na nehostovanou adresu nebo z nehostované adresy pod hranicí 1 000 EUR [viz bod 21.5 písm. b) vii].

#### **K bodu 4 (§ 13 odst. 3)**

Úprava v § 13 odst. 3 vyhlášky souvisí rovněž s vložením nového § 25b do AMLZ. Je doplněn odkaz na nově vložený § 25b, konkrétně jeho odst. 3 týkající se povinností poskytovatele služeb spojených s virtuálními aktivy při navázání korespondenčního vztahu.

Ustanovení § 25b odst. 3 AMLZ stanovuje další povinnost poskytovatelům služeb spojených s virtuálními aktivy před navázáním korespondenčního vztahu s osobami poskytujícími služby spojené s virtuálními aktivy mimo působnost MiCA z důvodu, že neprovozují svou činnost na území Evropské unie (dále jen „zahraniční poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy“). Jedná se o povinnost zjistit, zda zahraniční poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy

a) je licencovaný nebo registrovaný a

b) s ohledem na průběžné korespondenční účty virtuálních aktiv

1. provádí identifikaci a kontrolu klientů majících přímý přístup k účtům zahraničního poskytovatele služeb spojených s virtuálními aktivy a
2. je na vyžádání schopen poskytnout relevantní údaje získané při identifikaci a kontrole klienta.

Tato změna se nedotkne povinností institucí, na něž se samotný § 25b AMLZ nevztahuje. Vyhláška tedy nestanovuje povinnosti nad rámec zákonem uložených povinností ohledně sběru informací před navázáním korespondenčního vztahu. Pouze doplňuje odkaz na toto ustanovení AMLZ při kontrole a aktualizaci informací dle § 13 odst. 3 vyhlášky.

#### **K článku II**

Vyhláška nabyde účinnosti ke stejnému dni jako ustanovení části první zákona, kterým se mění zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony,<sup>7</sup> tedy 30. prosince 2024.<sup>8</sup>

---

<sup>7</sup> Návrh byl do Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR předložen dne 28. března 2024 jako sněmovní tisk č. 659 a dne 26. září 2024 byl vyhlášen ve Sbírce zákonů v částce 280 pod číslem 280/2024 Sb.

<sup>8</sup> Ustanovení části druhé a třetí zákona nabyly účinnosti dnem následujícím po dni jeho vyhlášení.