



# Legal Alert

27. června 2024

## Weinhold Legal

### Nový evropský AML balíček

#### Přijetí a struktura

Dne **19. června 2024** byly vyhlášeny v Úředním věstníku EU nové evropské předpisy spadající do takzvaného AML balíčku. Stalo se tak poté, kdy 30. května 2024 dospěl legislativní proces, v jehož rámci se Evropský parlament a Rada EU dohodly na přísnější regulaci v oblasti AML/CFT (dále jen „**AML balíček**“), ke svému závěru, když došlo ke schválení těchto nových evropských předpisů.

Přijatý AML balíček se skládá s celkem tří předpisů evropského sekundárního práva, to konkrétně z:

- ▶ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1624 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (dále jen „**AMLR**“);
- ▶ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1640 o mechanismech, které mají členské státy zavést za účelem předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (dále jen „**AMLD6**“); a
- ▶ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1620, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (dále jen „**AMLAR**“).

#### Cíl a obsah

Cílem AML balíčku jako celku je zejména vytvoření komplexního právního rámce upravujícího požadavky v oblasti AML/CFT, které musí povinné osoby splňovat, jakož i zavedení základního institucionálního rámce členských států Evropské unie v této oblasti.

##### a) Nařízení AMLR

Obsahem Nařízení AMLR jsou opatření, jejichž adresáty jsou povinné osoby ve smyslu stávající AML/CFT regulace. Zaváděná opatření v určitých oblastech rozšiřují stávající regulaci, zároveň však také zavádí i některá zcela nová pravidla, čímž ve svém souhrnu cílí na zefektivnění stávajících AML/CFT pravidel a na vyšší transparentnost v této oblasti.

Mezi nejvýraznější změny, které Nařízení AMLR zavádí, lze uvést zejména:

- ▶ Rozšíření regulace na poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, na platformy skupinového financování, na některé obchodníky s luxusním zbožím, či na profesionální fotbalové kluby a agenty;
- ▶ Zavedení jednotného maximálního limitu pro hotovostní platby osob obchodujících se zbožím nebo poskytujících služby rovnajícího se částce ve výši 10 000 EUR;
- ▶ Uložení povinnosti Komisi identifikovat třetí země s významnými strategickými nedostatky v jejich vnitrostátních režimech v oblasti AML/CFT, a následné označení těchto zemí za „vysoce rizikové třetí země“;
- ▶ Zavedení nové povinnosti úvěrových a finančních institucí shromažďovat dostatek informací o respondenčních institucích ze třetích zemí; či
- ▶ Rozšíření množiny Politicky exponovaných osob.

Platnost Nařízení AMLR je stanovena na dvacátý den po vyhlášení v Úředním věstníku Evropské unie, přičemž použitelnost (tj. **přímá účinnost**) Nařízení AMLR je stanovena na den 10. července 2027.

##### b) Směrnice AMLD6

Obsahem Směrnice AMLD6 jsou na rozdíl od Nařízení AMLR pravidla institucionální povahy, která jsou adresovaná samotným členským státům.

Tato pravidla se týkající širokého spektra oblastí, v rámci nichž orgány veřejné moci vykonávají veřejnou správu související s oblastí AML/CFT, přičemž účelem těchto pravidel je vytvoření prostředí, v němž bude moci být dodržování AML/CFT regulace povinnými osobami ze strany dohledových či dozorových orgánů účinněji kontrolováno a případně též i vynucováno.



# Legal Alert

27. června 2024

## Weinhold Legal

Mezi konkrétní opatření obsažená ve Směrnici AMLD6 patří například:

- ▶ Posílení odpovědnosti a pravomocí finančních zpravodajských jednotek prostřednictvím zpřístupnění informací týkajících se řady oblastí (zejm. oblastí finanční, správní, vymáhání práva, daňové či uložených sankcí);
- ▶ Posílení důležitosti dozorčích orgánů a posílení jejich vzájemné spolupráce při posuzování rizik na úrovni EU i na národní úrovni;
- ▶ Zavedení dozorové povinnosti orgánů veřejné správy nad orgány stavovských samospráv při výkonu jejich regulačních pravomocí;
- ▶ Zřízení a sjednocení registru bankovních účtů včetně přístupu k těmto registru a rozšíření přístupu k informacím o nemovitostech;
- ▶ Zpřesnění pravidel týkajících se obsahu a přístupu k údajům evidovaným v registru skutečných majitelů.

Platnost Směrnice AMLD6 je stanovena na dvacátý den po jejím vyhlášení v Úředním věstníku Evropské unie, přičemž až na některé výjimky mají členské státy povinnost transponovat v ní obsažená pravidla nejpozději do dne 10. července 2027. Tímto dnem rovněž pozbývá platnosti a účinnosti předchozí verze příslušné evropské právní úpravy, představovaná Směrnicí (EU) 2015/849.

### c) Nařízení AMLA

Obsahem Nařízení AMLA je zejména zřízení celounijního *Orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu* (dále jen „Úřad“), institucionální zakotvení Úřadu, a vymezení jeho základních pravomocí, včetně pravidel jejich výkonu.

Úřad bude zodpovídat za dohled v oblasti AML/CFR a bude mít v této oblasti významnou poradní úlohu, která bude realizována zejména vydáváním výkladových stanovisek.

Oblast přímého dohledu Úřadu má být omezena na úzký počet vysoce rizikových povinných subjektů, nepřímou však bude Úřad svou činností působit i na ostatní povinné subjekty. Nepřímá

dohledová úloha Úřadu bude spočívat v koordinaci a dohledu nad vnitrostátními dohlížiteli v oblasti AML/CFT.

Úřad bude rovněž oprávněn vydávat závazné standardy a vzory pro oznamování podezřelých obchodů a podezřelých činností povinných osob finančním zpravodajským jednotkám, a rovněž bude zodpovídat za vytvoření a správu centrální databáze informací relevantních pro oblast AML/CFT dohledu.

Nařízení AMLA vstoupí platnost sedmým dnem po jeho vyhlášení v Úředním věstníku Evropské unie, přičemž Úřad by měl začít vykonávat svou činnost dne 1. července 2025.

Informace uvedené v tomto bulletinu jsou prezentovány na základě našeho nejlepšího přesvědčení a poznatků získaných v době, kdy byl tento text dán do tisku. Nicméně konkrétní informace vztahující se k tématům uvedeným v tomto bulletinu by měly být konzultovány dříve, než na jejich základě bude učiněno jakékoliv rozhodnutí. Informace uvedené v tomto bulletinu současně nelze chápat jako vyčerpávající popis relevantní problematiky a veškerých možných konsekvencí, a nemělo by na ně být plně spoléháno v jakýchkoliv rozhodovacích procesech ani by neměly být považovány za náhražku specifické právní rady, které by byla relevantní pro konkrétní okolnosti. Weinhold Legal, s.r.o. advokátní kancelář ani kterýkoliv právník uvedený jako autor těchto informací neodpovídají za jakoukoliv újmu, která by mohla vzniknout ze spoléhání se na zde uveřejněné informace. Dále si dovolujeme poznamenat, že na některé záležitosti v tomto bulletinu uváděné mohou existovat různé právní názory z důvodu nejednoznačnosti příslušných ustanovení, a v budoucnu může převážit jiný než námi uváděný výklad.

Za účelem získání dalších informací kontaktujte, prosím, partnera / manažera, s nímž jste obvykle ve spojení.



Daniel Weinhold  
Partner  
Daniel.Weinhold@weinholdlegal.com



Filip Hainz  
Advokát  
Filip.Hainz@weinholdlegal.com