AML / NOVÁ PRAVIDLA 2027

Co se mění v AML a koho se to týká

Praktický průvodce pro účetní, daňové poradce a další povinné osoby. S propojením na analytickou kontrolu transakcí pomocí AML Ready.

Důležité: Finanční analytický úřad publikoval 27. 10. 2026 výklad k připravovanému režimu od 10. července 2027. Český zákon o ekonomické ochraně státu (ZEOS) je podle FAÚ zatím v legislativním procesu. Níže popisujeme plánované uspořádání, nikoli již účinnou konečnou podobu českého zákona.

01 Kdo bude povinnou osobou?

Postavení povinné osoby bude vyplývat ze dvou předpisů: čl. 3 nařízení EU 2024/1624 (AMLR) a z připravovaného § 4 zákona o ekonomické ochraně státu (ZEOS), který stanoví i některé národní povinné osoby. Rozhodující je profesionální výkon příslušné činnosti, nikoli jakákoli transakce daného podnikatele.

Účetní a daňoví poradci zůstávají v centru AML regulace

- Externí účetní jsou uvedeni mezi evropskými povinnými osobami. Návrh ZEOS počítá s výjimkou pro ty, kdo vykonávají výlučně mzdovou agendu a oznámí tuto skutečnost do centrálního rejstříku.
- Daňoví poradci, auditoři a další osoby poskytující profesní pomoc v daňových záležitostech spadají do kategorie nefinančních povinných osob podle AMLR.
- Poskytovatelé služeb obchodním společnostem a svěřenským fondům zůstávají samostatnou kategorií povinných osob.

Další příklady povinných osob

Finanční sektor	Nefinanční sektor
Banky, vybrané finanční instituce, investiční subjekty, pojišťovací a úvěrové služby, poskytovatelé služeb kryptoaktiv	Účetní a daňoví poradci, auditoři, vybrané právnické profese, realitní zprostředkovatelé, poskytovatelé firemních služeb, vybraní obchodníci se zbožím vysoké hodnoty

Zdroj: FAÚ, „Povinné osoby z finančního a nefinančního sektoru a systém dohledu od 10. 7. 2027“, verze 1, 27. 10. 2026, zejména str. 1–4, 7–8.

Nové okruhy osob a nové hranice

02 Kdo přibude a kdo může ze systému vypadnout?

Podle materiálu FAÚ nová úprava přidá například některé holdingové společnosti, obchodníky se zbožím vysoké hodnoty, poskytovatele investiční migrace nebo firmy přepravující hotovost. Nejde ale o univerzální pravidlo pro každého obchodníka: rozhoduje konkrétní činnost a zákonná definice.

Nově zahrnuté příklady	Specifikace / důležitá nuance
Obchodníci se zbožím vysoké hodnoty	Např. šperky a hodinky přes 10 000 EUR; motorová vozidla přes 250 000 EUR; letadla a plavidla přes 7 500 000 EUR.
Poskytovatelé investiční migrace	Zprostředkování pobytových oprávnění výměnou za investici.
Firmy přepravující hotovost	Předpokládaná nová národní povinná osoba podle návrhu ZEOS.
Vybrané holdingové společnosti	Rozhoduje přesné naplnění definice v evropském nařízení.
Fotbaloví agenti a některé kluby	Podle FAÚ odložená účinnost pro tuto skupinu až na 10. 7. 2029.

A kdo může status povinné osoby ztratit?

- Například externí účetní zajišťující výhradně mzdy – jen při splnění podmínky oznámení do centrálního rejstříku.
- Některé činnosti v oblasti použitého zboží či platebních informací již samy o sobě status zakládat nemají; povinnost však může vzniknout z jiného důvodu.

Pozor na hotovost

FAÚ upozorňuje na obecné omezení hotovostních plateb dle čl. 80 AMLR: i subjekty, které nebudou povinnou osobou, budou mít omezené přijímání nebo provádění plateb v hotovosti na 10 000 EUR (včetně souvisejících operací).

> Co z toho plyne? Nejde jen o nové povinnosti. Některým firmám se změní jejich právní zařazení, a tím i odpovědný dohledový orgán. Je vhodné zkontrolovat činnosti, nikoli spoléhat pouze na živnostenské oprávnění.

Zdroj: FAÚ, 27. 10. 2026, str. 2, 9–10. Právní stav a finální text ZEOS je nutné před účinností znovu ověřit.

Centrální rejstřík a nové rozdělení dohledu

03 Centrální rejstřík povinných osob (CRPO)

Připravovaný CRPO má spravovat Finanční analytický úřad. Shromažďovat má údaje o povinné osobě, jejím skutečném majiteli, členu vrcholného vedení, pracovníkovi pro dodržování předpisů a případně kontaktní osobě.

- Část údajů se má přebírat automaticky z existujících veřejných registrů, další údaje se budou zapisovat.
- Přístup k údajům má být omezený na zákonem vymezené orgány a samotné povinné osoby v příslušném rozsahu.
- Spuštění zápisů do CRPO má FAÚ oznámit prostřednictvím úřední desky; nejde o potvrzené pevné datum zápisu.
- U činností, kde zákon stanoví zápis jako podmínku výkonu, by nezapsání znamenalo neoprávněný výkon činnosti.

04 Kdo bude kontrolovat plnění AML povinností?

Zásadní změnou má být výlučný dohled pro konkrétní regulovanou činnost namísto sdíleného. Jedna organizace ovšem může podléhat více orgánům, vykonává-li různé druhy činností.

Kategorie / profesní činnost	Předpokládaný dohled
Externí účetní	FAÚ
Daňoví poradci	Komora daňových poradců ČR
Auditoři	Komora auditorů ČR
Finanční instituce splňující licenční a dohledové podmínky	ČNB; u nejvýznamnějších přeshraničních skupin může přímý dohled vykonávat AMLA
Některé vybrané obchodní činnosti	Dle druhu činnosti též ČOI nebo Celní správa

AMLA: evropská úroveň AML dohledu

Evropský orgán AMLA má vykonávat přímý dohled nad vybranými významnými rizikovými finančními institucemi či skupinami působícími nejméně v šesti státech EU; vůči dalším subjektům má významnou roli v nepřímém dohledu.

Zdroj: FAÚ, 27. 10. 2026, str. 10–13, 16–18. Uspořádání českého dohledu je popsáno podle tehdejšího návrhu ZEOS.

Jak se na změny připravit už dnes

Samotný seznam povinných osob se mění, ale důležité zůstává umět rizika vyhodnocovat a práci zpětně doložit. AML Ready pomáhá s jednou konkrétní částí AML procesu: analytickou kontrolou účetních transakcí. Nenahrazuje identifikaci klienta, interní předpisy ani právní posouzení povinností.

05 Praktický kontrolní seznam pro účetní kancelář

- 1. Prověřte, zda vaše poskytované služby zakládají status povinné osoby. Výjimka u čistě mzdové agendy bude záviset na přesném vymezení a oznámení do CRPO.
- 2. Sledujte dokončení české legislativy a oznámení k CRPO. Nové údaje a registrace nelze připravit jen podle pracovního návrhu.
- 3. Zmapujte klienty a transakční data. Určete, kde vznikají neobvyklé objemy, strukturované platby nebo sankční rizika.
- 4. Zaveďte opakovatelnou kontrolu a dokumentaci. Evidujte období, vstupy, vyhodnocení a návazná rozhodnutí odpovědné osoby.
- 5. Oddělte automatický signál od finálního posouzení. Skóre upozorňuje na podezřelý vzorec; samo o sobě neznamená prokázání porušení pravidel.

06 Kde zapadá AML Ready?

Co aplikace pomůže udělat	Co zůstává na účetní / povinné osobě
Načíst podporovaná účetní data (zejména Pohoda a Money S3).	Správně určit klienta, skutečné majitele a jeho rizikový profil.
Lokálně prověřit transakce pomocí pravidel, anomálií a sankčních seznamů.	Vyhodnotit nalezené signály, provést další šetření a rozhodnutí.
Připravit výstupní protokol z analýzy.	Plnit zákonné identifikační, oznamovací a archivační povinnosti.

Data zůstávají u vás. AML Ready je lokálně instalovaná aplikace: účetní data se pro samotnou analýzu neposílají do cloudu. Aktualizace pravidel a sankčních seznamů mohou využívat síťové připojení.

Vyzkoušejte AML Ready na vlastních datech

www.amlready.cz | 10 transakcí zdarma po instalaci | ACREA CR, spol. s r. o. | info@acrea.cz

Zdroj k legislativním změnám: FAÚ, 27. 10. 2026. Informace o funkcích AML Ready vycházejí z produktových podkladů ACREA CR. Tento materiál není právním stanoviskem.