Informace z webových stránek Finančního analytického úřadu

Změny v oznamování kontaktní osoby od 1. 2. 2025

Dne 30. 12. 2024 vstoupilo v účinnost novelizované znění § 22 AML zákona. To oproti dosavadnímu znění přináší následující změny:

1. rozšíření okruhu povinných osob, které musejí FAÚ informovat o určení kontaktní osoby, na všechny povinné osoby s výjimkou advokátů, notářů a povinných osob, na které se vztahuje § 28, § 29a nebo § 29b AML zákona,
2. rozšíření okruhu informací oznamovaných spolu s informací o určení kontaktní osoby, kdy nově bude povinná osoba informovat FAÚ také o době, kdy lze tuto osobu kontaktovat (musí být v souladu s dobou, kdy provádí obchody),
3. povinnost poskytnout výše uvedené informace **prostřednictvím datové schránky výhradně ve formátu a struktuře stanovené vyhláškou Ministerstva financí.**

Nově tedy budou kontaktní osobu hlásit tyto povinné osoby:

- § 2 odst. 1 písm. a) bod 1 – banka
- § 2 odst. 1 písm. a) bod 2 – spořitelní a úvěrní družstvo
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 1 – centrální depozitář
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 1 – osoba vedoucí evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedenou centrálním depozitářem
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 1 – osoba vedoucí samostatnou evidenci investičních nástrojů
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 1 – osoba vedoucí evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 2 – organizátor trhu s investičními nástroji
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 3 – osoba s povolením k poskytování investičních služeb
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 4 – osoba oprávněná k provádění administrace investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 4 – právnická osoba, která spravuje majetek způsobem srovnatelným s obhospodařováním investičního fondu
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 4 – penzijní společnost
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 5 – osoba oprávněná k poskytování platebních služeb
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 5 – osoba oprávněná k vydávání elektronických peněz

- § 2 odst. 1 písm. b) bod 6 – osoba oprávněná k poskytování leasingu, záruk, úvěrů nebo peněžitých zápůjček anebo k obchodování s nimi
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 7 – osoba oprávněná ke zprostředkování spoření, leasingu, úvěrů nebo peněžitých zápůjček
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 8 – pojišťovna
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 8 – zajišťovna
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 8 – pojišťovací zprostředkovatel
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 8 – samostatný likvidátor pojistných událostí
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 9 – osoba, která vykupuje dluhy nebo pohledávky anebo s nimi obchoduje
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 10 – osoba oprávněná ke směnárenské činnosti podle zákona o směnárenské činnosti
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 11 – osoba oprávněná k provádění nebo zprostředkování poštovních služeb, jejichž účelem je dodání poukázané peněžní částky
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 12 – osoba poskytující poradenskou činnost pro podnikatele ve věcech kapitálové struktury, průmyslové strategie a v souvisejících otázkách nebo poskytující poradenství a služby týkající se přeměn společností, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 13 – osoba poskytující služby peněžního makléřství
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 14 – osoba poskytující služby úschovy cenností nebo pronájmu bezpečnostních schránek
- § 2 odst. 1 písm. c) – provozovatel hazardní hry podle zákona upravujícího hazardní hry
- § 2 odst. 1 písm. d) bod 1 – osoba, která nakupuje nebo prodává nemovité věci
- § 2 odst. 1 písm. d) bod 2 – realitní zprostředkovatel
- § 2 odst. 1 písm. d) bod 3 – dražebník podle zákona o veřejných dražbách
- § 2 odst. 1 písm. e) – auditor
- § 2 odst. 1 písm. e) – daňový poradce
- § 2 odst. 1 písm. e) – osoba oprávněná podle jiného právního předpisu poskytovat právní pomoc nebo finančně ekonomické rady ve věcech daní, poplatků a jiných obdobných peněžitých plnění, jakož i ve věcech, které s nimi přímo souvisejí

- § 2 odst. 1 písm. e) – osoba oprávněná provozovat živnostenskou činnost účetních poradců, vedení účetnictví a vedení daňové evidence podle živnostenského zákona
- § 2 odst. 1 písm. f) – soudní exekutor
- § 2 odst. 1 písm. h) – osoba poskytující jiné osobě služby uvedené v § 2 odst. 1 písm. h) zákona
- § 2 odst. 1 písm. i) bod 1 – osoba obchodující s kulturními památkami nebo předměty kulturní hodnoty, nebo zprostředkovávající takové obchody, provozovatel svobodného pásma obchodující s uměleckými díly podle přílohy č. 3 k zákonu, pokud jejich hodnota dosáhne alespoň 10 000 EUR, kulturními památkami nebo předměty kulturní hodnoty, nebo zprostředkovávající takové obchody
- § 2 odst. 1 písm. i) bod 2 – osoba oprávněná ke skladování kulturních památek nebo předmětů kulturní hodnoty, pokud k němu dochází ve svobodných pásmech, provozovatel svobodného pásma oprávněný ke skladování uměleckých děl podle přílohy č. 3 k zákonu, pokud jejich hodnota dosáhne alespoň 10 000 EUR, kulturních památek nebo předmětů kulturní hodnoty, pokud k němu dochází ve svobodných pásmech
- § 2 odst. 1 písm. j) – osoba oprávněná k obchodování s použitým zbožím nebo ke zprostředkování takových obchodů nebo k přijímání věcí do zástavy
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 15 – osoba poskytující služby spojené s virtuálním aktivem (spadající pod 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)
- § 2 odst. 1 písm. b) bod 15 – osoba poskytující služby spojené s virtuálním aktivem (nespadající pod 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)
- § 2 odst. 1 písm. l) – svěřenský správce
- § 2 odst. 1 písm. m) – insolvenční správce nebo restrukturalizační správce
- § 2 odst. 2 písm. d) – právnická osoba, která není podnikatelem, pokud je oprávněna poskytovat jako službu některou z činností uvedených v § 2 odstavci 1 zákona

Nicméně toto novelizované znění § 22 AML zákona (a z něj vyplývající změny) se v souladu s přechodným ustanovením podle čl. II bodu 1 zákona č. 280/2024 Sb., 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, **do dne nabytí účinnosti výše zmíněné vyhlášky nepoužije a postupuje se podle § 22 odst. 1 zákona č. 253/2008 Sb., ve znění účinném do 30. 12. 2024.**

Výše zmíněná vyhláška Ministerstva financí (vyhláška č. 420/2024 Sb., o formátu a struktuře podání Finančnímu analytickému úřadu obsahujícího informace o kontaktní osobě) vstoupí v účinnost k 1. 2. 2025. **Teprve k tomuto datu tedy budou účinné i výše uvedené změny.**

Povinnost informovat FAÚ o kontaktní osobě ve výše uvedeném formátu a struktuře a s rozšířeným okruhem informací budou mít všechny povinné osoby, na které se neuplatní zákonná výjimka. Tedy i povinné osoby, které měly povinnost informovat o kontaktní osobě již podle § 22 AML zákona ve znění účinném do 30. 12. 2024 a tuto povinnost splnily.

V každém případě však bude platit, že povinnost oznámit kontaktní osobu dle nového režimu musí být stávající povinnou osobou splněna ve lhůtě 30 dní od účinnosti vyhlášky Ministerstva financí, tj. ode dne 1. 2. 2025. **Posledním dnem této lhůty tedy bude den 3. 3. 2025.**

Jakým způsobem má dojít k vyplnění formuláře? To je uvedeno v pokynech k vyplnění informace o kontaktní osobě ve vyhlášce č. 420/2024 Sb., podání o určení kontaktní osoby. Jedná se o uživatelsky přívětivý interaktivní formulář, který bude k 1. 2. 2025 v aktuální podobě zpřístupněn na webové stránce FAÚ https://formulare.fau.gov.cz/. Vyplněný formulář bude možné i přímo odeslat, a to po přihlášení přihlašovacími údaji do systému datových schránek.