



Finanční
analytický
úřad

Výroční
zpráva
2025

Vážení čtenáři,

dovoluji si Vám předložit výroční zprávu Finančního analytického úřadu za rok 2025. Zpráva poskytuje přehled o hlavních oblastech činnosti úřadu při ochraně finančního systému České republiky před zneužíváním k praní peněz a financování terorismu.

Analytická činnost, zejména zpracování oznámení podezřelých obchodů a dalších podnětů, zůstávala i v uplynulém roce těžištěm práce úřadu. Vedle toho se úřad věnoval výkonu dohledu nad povinnými osobami, problematice národních a mezinárodních sankcí, legislativní a metodické činnosti, vyhodnocování rizik a mezinárodní spolupráci. Významnou součástí naší práce byl rovněž rozvoj spolupráce s orgány činnými v trestním řízení, dohledovými institucemi i zahraničními partnery.

Uplynulý rok opět potvrdil význam rychlé výměny informací, odborné specializace a schopnosti reagovat na měnící se trendy zneužívání finančního systému. Finanční analytický úřad proto nadále posiluje svou analytickou, kontrolní a koordinační roli v systému prevence a odhalování praní peněz a financování terorismu.

Rád bych poděkoval všem zaměstnancům Finančního analytického úřadu za jejich odbornou práci, odpovědný přístup a každodenní nasazení. Poděkování za spolupráci patří také našim partnerům v České republice i v zahraničí.

Ing. Jiří Hylmar

ředitel Finančního analytického úřadu

ÚVOD 01

ANALYTICKÁ ČINNOST 04

Strategická analýza 10

Mezinárodní spolupráce 15

Financování terorismu 17

Financování proliferace 19

Národní hodnocení rizik 21

MEZINÁRODNÍ A NÁRODNÍ SANKCE 23

DOZOROVÁ ČINNOST 27

Povolovací řízení pro poskytovatele
služeb spojených s virtuálními 30

Plán kontrol a strategie dohledu 31

Provedené kontroly v rámci dohledu
na místě 33

Nápravná opatření 35

Přestupková řízení 36

MEZINÁRODNÍ AKTIVITY A LEGISLATIVNÍ ČINNOST 38

Legislativní činnost 39

Metodická, konzultační a edukační 40

Činnost spojená s evropským
právem v oblasti AML/CFT 42

Výbor MONEYVAL a hodnocení ČR 44

Poskytování informací podle zákona
č. 106/1999 Sb., o svobodném
přístupu k informacím 47

Meziresortní koordinační skupina
pro boj proti praní špinavých peněz
a financování terorismu 79

Národní strategie AML/CFT 51

PERSONÁLNÍ SITUACE
A SYSTEMIZACE

52

Materiálně-technické zajištění

54

HOSPODAŘENÍ FAÚ

55

Výdaje

55

Příjmy

57

KONTROLA ČINNOSTI FAÚ

58

PLÁN ÚKOLŮ
PRO ROK 2026

59

STATISTICKÝ PŘEHLED
VÝSLEDKŮ ČINNOSTI FAÚ

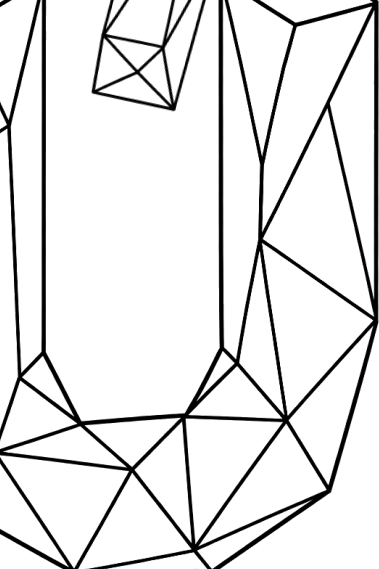
61

SEZNAM ZKRATEK A POJMŮ

62

KONTAKTY

63



VOD

Finanční analytický úřad („FAÚ“ nebo „Úřad“) plní funkci finanční zpravodajské jednotky pro Českou republiku a zároveň vykonává správní dozor nad povinnými osobami. Činnost a pravomoc FAÚ je vymezena zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů („AML zákon“).

Prvořadým úkolem Finančního analytického úřadu je ochrana finančního systému České republiky před jeho zneužitím k praní peněz, financování terorismu, kterým se dále rozumí také financování proliferační. FAÚ dále plní úkoly na úseku provádění a vnitrostátní koordinace provádění mezinárodních a národních sankcí za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu, k jejichž dodržování je Česká republika zavázána na základě členství v Organizaci spojených národů a v Evropské unii. V této oblasti vykonává také správní dozor.

V roce 2025 dosáhl počet přijatých oznámení podezřelých obchodů svého nového maxima a po poklesu v předchozím roce se vrátil k dlouhodobě rostoucímu trendu. Tento vývoj byl ovlivněn rozšířením okruhu oznamujících povinných osob, což souvisí s metodicko-edukační činností FAÚ při uplatňování AML/CFT opatření.

Stejně jako v předchozích letech se velká část oznámení týkala podezřelých obchodů s vazbou na daňovou trestnou činnost, různých forem podvodných jednání a návazného praní peněz (včetně podvodných jednání zaměstnaneckých agentur) a hotovostních transakcí neznámého původu. Pozornost byla věnována také problematice financování nelegálního obchodu s kontrolovanými položkami a financování terorismu.

Aktivita Analytického odboru v roce 2025 směřovaly také k pokračující optimalizaci procesů pro analýzu a zpracování informací.

Činnost FAÚ související s mezinárodními a národními sankcemi i v roce 2025 ovlivňovala pokračující ruská agrese vůči Ukrajině. V reakci na ni v průběhu roku přijala Evropská unie čtyři velké sankční balíčky, které opět zpřísnily omezující opatření vůči Rusku a Bělorusku. Nápad nových sankčních případů byl v roce 2025 obdobný jako za předchozí rok, značně však narůstají úkoly ohledně správy majetku, který byl zmrazen za předchozí roky.

V oblasti správního dozoru nad povinnými osobami FAÚ dále posiloval kontroly na dálku i zahajování přestupkových řízení bez předchozí kontroly v případech zjevného porušení AML zákona. V roce 2025 přibyla agenda povolovacího řízení pro osoby poskytující služby spojené s virtuálními aktivy mimo nařízení MiCA¹ a začal být intenzivněji využíván nový nástroj v AML zákoně, a to uložení nápravného opatření. S účinností od 1. února 2025 vznikla všem povinným osobám povinnost oznámit kontaktní osobu ve formátu a struktuře stanovené prováděcí vyhláškou k AML zákonu. Při implementaci této nové povinnosti FAÚ významně participoval. V závěru roku proběhly přípravné práce pro sektorové hodnocení rizik v hazardním sektoru a tvorbu navazující metodiky.

V rámci legislativní agendy nabyly účinnosti dvě dílčí novely AML zákona. Předmětné úpravy implementovaly výše specifikované povolovací řízení a rozšířily povinnosti a současně ukotvily rozšíření povinnosti informovat FAÚ o kontaktní osobě na další povinné osoby, včetně plné standardizace formátu pro nahlašování kontaktní osoby. U povinných osob z nefinančního sektoru FAÚ detekoval potřebu hlubší metodické pomoci v oblasti prevence, tj. identifikace a řízení rizik spojených s praním peněz a financováním terorismu a nastavení vnitřních procesů a kontrol, a to i s ohledem na přípravu na novou evropskou právní úpravu v této oblasti. V důsledku účinnosti nové právní úpravy ve vztahu k cíleným finančním sankcím zakotvené v § 8d zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí bylo Česko v roce 2025 vyřazeno z procesu zesílených opatření CEPs (Compliance enhancing procedures), kam se dostalo v důsledku technického nesouladu země s Mezinárodními standardy FATF², a to konkrétně klíčovými doporučením č. 6 - Cílené finanční sankce týkající se terorismu a jeho financování.

V roce 2025 zahájil svoji činnost nový evropský Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu AMLA, jehož úkolem je mimo jiné příprava prováděcích předpisů k AML balíčku pro povinné osoby, orgány dozoru a finanční zpravodajské jednotky. FAÚ se účastnil konzultačních pracovních skupin Evropské komise a AMLA.

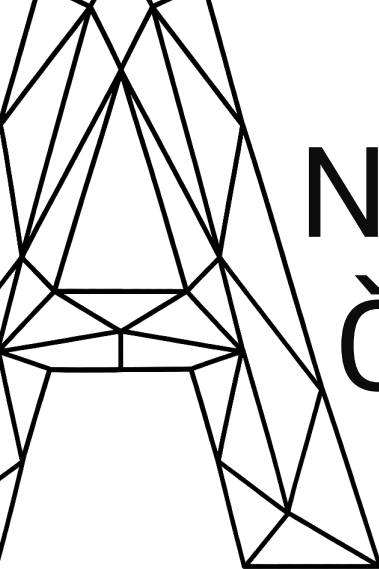
¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023
o trzích kryptoaktiv

² Tzv. FATF Doporučení.

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>

Důležitým krokem k posílení politiky v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu v Česku bylo dokončení národní Strategie AML/CFT a její schválení vládou dne 16. července 2025.

Podstatná činnost FAÚ byla také směřována k plnění úkolů v oblasti koordinace procesu 1. kola národního hodnocení rizik financování proliferační. V neposlední řadě je třeba zmínit zahájení přípravných prací na 6. kolo vzájemného hodnocení ČR mezinárodním hodnotícím výborem MONEYVAL, které bylo naplánováno na květen 2026.



NALYTICKÁ ČINNOST

Analytická činnost představuje primární a stěžejní agendu Finančního analytického úřadu. Ústředním cílem tohoto procesu je kvalifikované posouzení a hloubková analýza prvotních podezření na legalizaci výnosů z trestné činnosti či financování terorismu, která jsou detekována povinnými osobami ve formě oznámení o podezřelých obchodech. V rámci šetření FAÚ zajišťuje a vyhodnocuje komplexní spektrum informací nezbytných pro rozhodnutí o dalším procesním postupu.

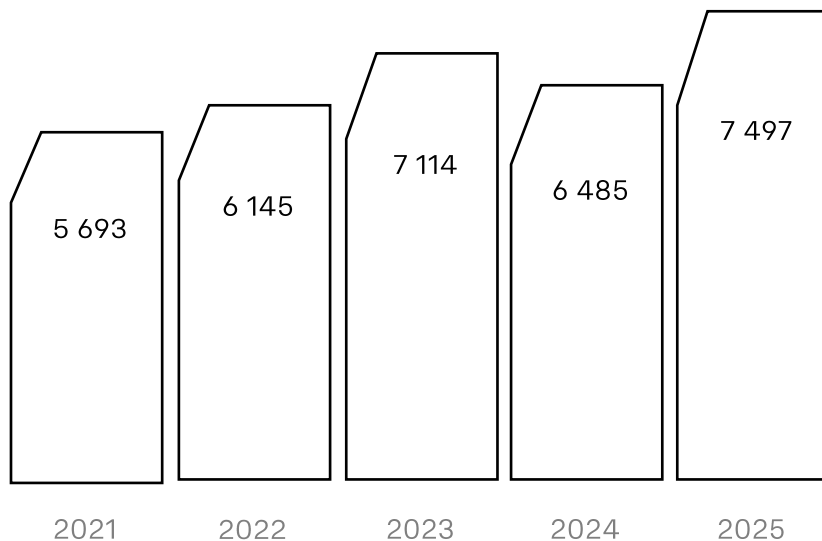


K efektivnímu výkonu této agendy FAÚ využívá vedle součinnosti s povinnými osobami také informace od orgánů veřejné moci, včetně Policie ČR, orgánů daňové správy a zpravodajských služeb. Analytické postupy jsou dále podporovány vytěžováním dostupných registrů a evidencí, prací s otevřenými zdroji a intenzivní mezinárodní výměnou informací se zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami.

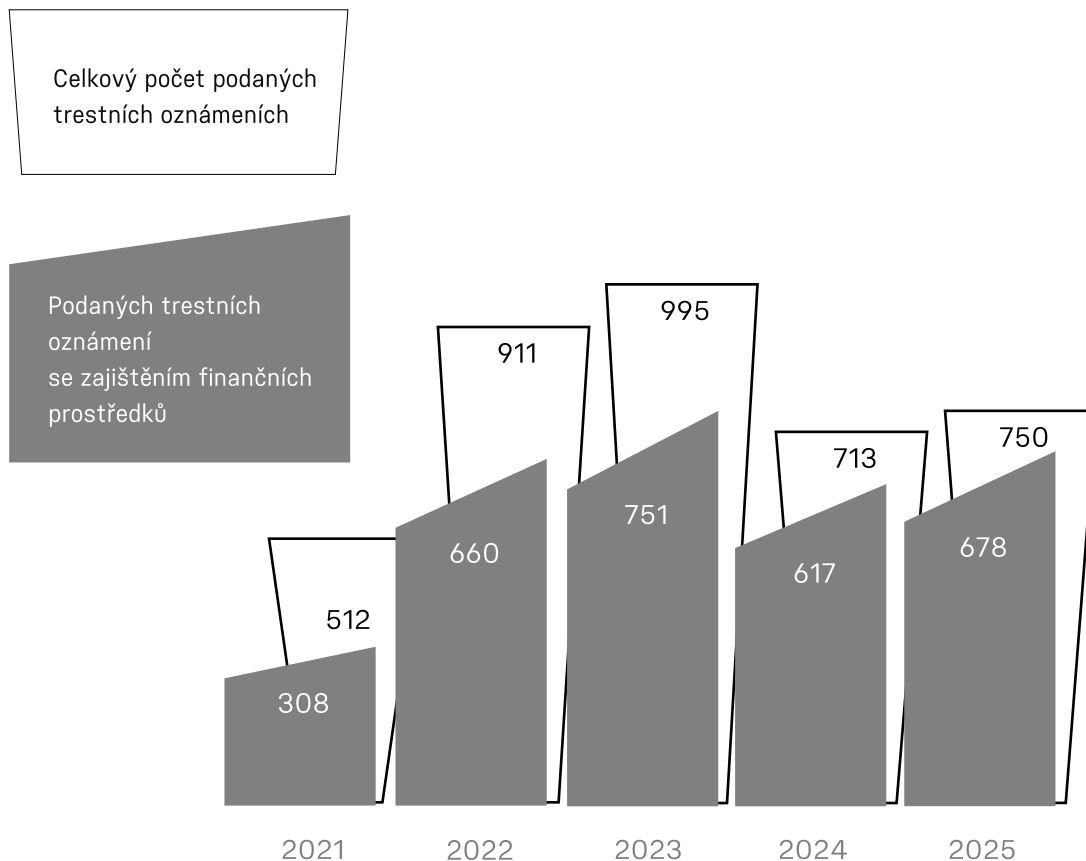
Výsledky šetření jsou následně distribuovány oprávněným příjemcům, mezi něž patří zejména orgány činné v trestním řízení, správci daně a další dozorové či zpravodajské instituce, přičemž důraz je kladen na kontinuální komunikaci a sdílení strategických poznatků. V případech, kdy dochází k blokaci finančních prostředků, FAÚ postupuje s maximální prioritou pro zachování práv dotčených subjektů a bez zbytečného odkladu; průměrná délka tohoto zajišťovacího institutu se v praxi pohybuje v rozmezí dvou až tří dnů v závislosti na náročnosti případu.

Finančnímu analytickému úřadu bylo v roce 2025 doručeno celkem 7 497 oznámení podezřelého obchodu (OPO), což představovalo meziroční nárůst o 16 %. Po mírném poklesu v počtu podaných OPO v předchozím roce, tak došlo k návratu k dlouhodobě rostoucímu trendu. Zvýšení počtu OPO bylo doprovázeno rozšířením okruhu oznamujících povinných osob, a to zejména díky vyššímu reportingu povinných osob mimo bankovní sektor.

Vývoj počtu
přijatých oznámení
o podezřelém obchodu

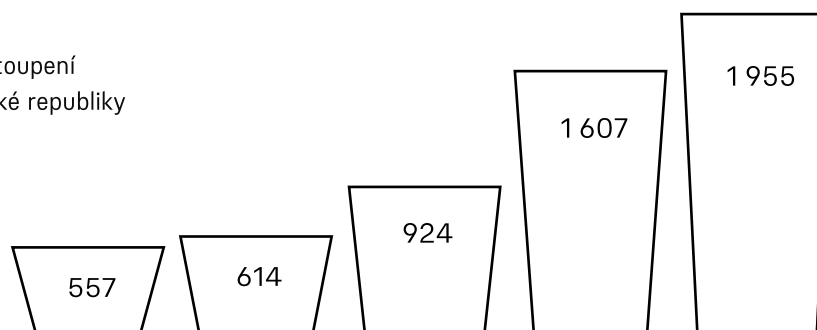


Rizikově orientovaný přístup FAÚ se promítl do způsobu předávání výstupů analytické činnosti. Méně závažné případy byly Policií České republiky ve zvýšené míře předávány formou zrychleného poskytnutí informací namísto podání trestního oznámení. Počet informací předaných Policii ČR dosáhl v roce 2025 hodnoty 1 955 (o 20 % více než v roce 2024). Souběžně s tím FAÚ podal 750 trestních oznámení, což představuje meziroční nárůst o 5 %. Celkový objem zajištěných finančních prostředků v roce 2025 činil 1,95 mld. Kč.

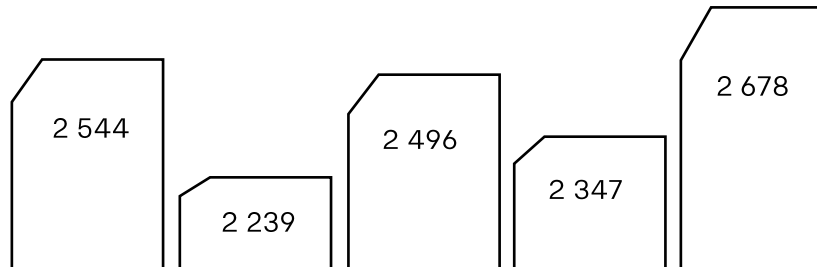


Významná část analytických výstupů směřovala rovněž k dalším orgánům veřejné moci. Téměř třetina šetření se týkala daňových deliktů, což se odrazilo v nárůstu počtu informací poskytovaných Generálnímu finančnímu ředitelství (2 678 postoupených informací) a Generálnímu ředitelství cel (658 postoupených informací).

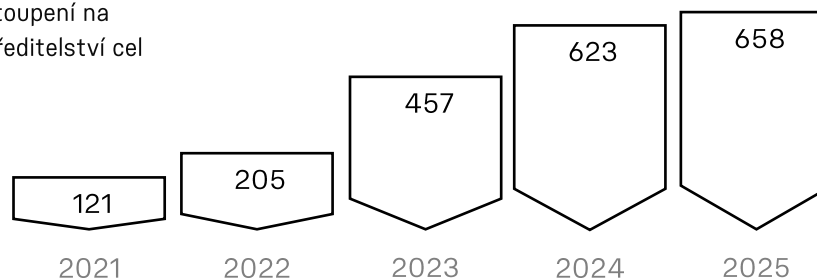
Počet postoupení
Policii České republiky



Počet postoupení na
Generální finanční
ředitelství



Počet postoupení na
Generální ředitelství cel





Mírně vzrostl také počet informací předaných dalším oprávněným příjemcům, mezi které patří například Česká práva sociálního zabezpečení nebo Státní úřad inspekce práce, ale také zpravodajské služby. Celkem bylo této souhrnné kategorii adresátů poskytnuto 1 200 informací, což je jen mírný nárůst proti roku 2024. Více než polovina těchto informací byla poskytnuta právě zpravodajským službám, což odráželo potřebu intenzivní výměny informací v kontextu pokračujícího ozbrojeného konfliktu na Ukrajině a nestability na Blízkém východě.

Uvedená činnost je na FAÚ realizována Analytickým odborem, do jehož působnosti spadá zejména případová a strategická analýza v oblastech praní peněz, financování terorismu a financování proliferace, národní hodnocení rizik a mezinárodní spolupráce při výměně informací se zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami.

Mezi významné činnosti analytického odboru v roce 2025 lze dále zařadit:

- vývoj a přípravu implementace nového formuláře pro oznamování podezřelých obchodů, který bude znamenat razantní zvýšení efektivity práce s oznámeními podezřelých obchodů i kvality reportingu, připravený formulář bude v roce 2026 upraven dle požadavků AMLA v souladu s novou EU legislativou;
- plnou implementaci skóringu kvality OPO a poskytování rozšířené zpětné vazby o sledované nedostatky povinným osobám, které se ukazují jako efektivní nástroje pro zvyšování kvality OPO a tím i pro zvyšování efektivity ze zákona uplatňovaných AML/CFT opatření;
- pokračující realizaci projektu kvartálních analýz zaměřených na průběžné vyhodnocování kvalitativních a kvantitativních ukazatelů týkajících se OPO a případů analyzovaných Analytickým odborem FAÚ, přičemž tento projekt významně přispívá k efektivnímu monitoringu a řízení objemu přijímaných hlášení od jednotlivých sektorů povinných osob a dalších subjektů, hodnocení vývoje ML/FT/ FP trendů, kvality OPO, sledování výstupů z prováděných analýz atd., výsledky projektu jsou průběžně sdíleny s oprávněnými adresáty pro podporu jejich činnosti v oblast AML/CFT;
- zahájení projektu Strategické přehledy k podpoře strategických analýz a efektivnímu vytěžování interní databáze FAÚ ve spolupráci s externím dodavatelem, jehož výsledkem bude vytvoření automatizovaného SW nástroje, který bude v krátkém čase poskytovat informace a přehledy nezbytné pro analýzu strukturovaných dat obsažených v OPO;

- účast na jednáních Generální rady Orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AMLA) v kompozici zástupců finančních zpravodajských jednotek (FIU);
- účast v různých tuzemských a zahraničních pracovních skupinách zejména: Platforma FIU pod Evropskou komisí, Egmontská skupina, DAP4AMLA³, EFIPPP⁴, Pracovní skupina pro strukturu a obsah OPO koordinovaná Evropskou komisí a Radou Evropy;
- zapojení do přípravných prací pro šesté kolo hodnocení Výborem expertů Rady Evropy pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu (MONEYVAL), který pravidelně hodnotí Českou republiku v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu;
- školicí činnost a výměnu informací s povinnými osobami prostřednictvím workshopů, školení a cílené distribuce specializované publikace AML/CFT RADAR.

Je nezbytné zdůraznit, že efektivní výkon analytické činnosti FAÚ je přímo podmíněn úzkou součinností s bezpečnostními složkami, včetně zpravodajských služeb, orgány daňové a celní správy, dalšími orgány veřejné moci, zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami a v neposlední řadě s povinnými osobami.

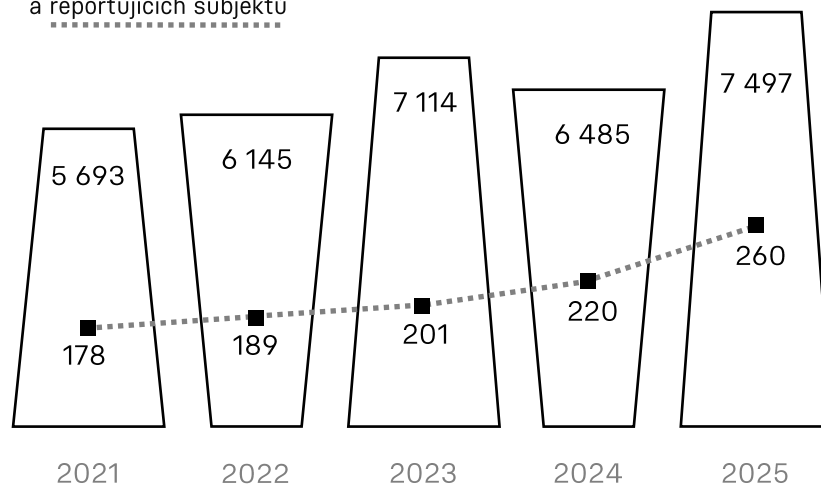
³ projekt Evropské komise zaměřený na vývoj a implementaci informačních nástrojů pro budoucí Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AMLA). Cílem je podpořit společné analytické aktivity mezi finančními zpravodajskými jednotkami (FIU) v EU. Projekt se soustředí na mapování existujících nástrojů, definování požadavků na nový integrovaný analytický systém a zajištění jeho interoperability se sítí FIU.net pro efektivní sdílení informací.

⁴ Europol Financial Intelligence Public-Private Partnership) je první nadnárodní mechanismus pro sdílení informací v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, založený v roce 2017. Poskytuje platformu pro přeshraniční spolupráci a výměnu informací mezi Eupolem, příslušnými orgány (včetně finančních zpravodajských jednotek a orgánů činných v trestním řízení) a regulovanými finančními institucemi, jako jsou banky. Cílem EFIPPP je vytvořit společný obraz hrozeb, usnadnit výměnu operativních informací a podporovat inovace v boji proti finanční kriminalitě.

STRATEGICKÁ ANALÝZA

Rok 2025 byl charakteristický nejen nárůstem počtu OPO, ale i významným rozšířením počtu oznamujících povinných osob. Celkový počet subjektů, které oznámily podezřelý obchod, vzrostl z 220 v předcházejícím období na 260, přičemž tento trend byl určen zejména zvýšením reportingu v nebankovním sektoru. Nad rámec standardní agendy oznámení od povinných osob ve smyslu § 2 AML zákona zpracovává FAÚ rovněž podněty iniciované dalšími subjekty, mezi něž patří primárně orgány veřejné moci. Níže uvedený celkový počet OPO obsahuje i tyto podněty. Neméně podstatným a pozitivním aspektem hodnoceného období je zvýšení kvality a relevance přijímaných oznámení.

Vývoj počtu přijatých OPO
a reportujících subjektů

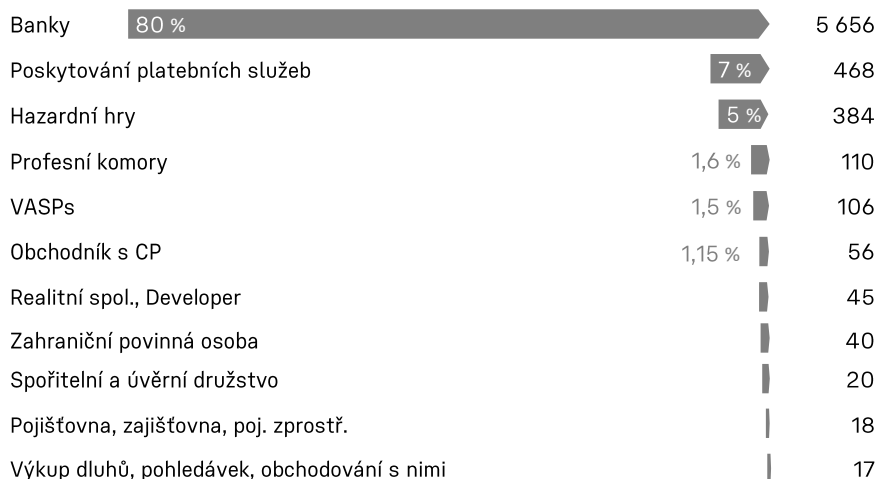


Tento kvalitativní posun, kdy podíl bezchybných oznámení přesáhl hranici 95 % a počet OPO s formálními nedostatky nadále klesal, lze přisuzovat především systematické metodické a vzdělávací činnosti, kterou FAÚ vůči povinným osobám dlouhodobě vyvíjí.

Z hlediska objemu podaných oznámení představují dlouhodobě nejvýznamnější segment povinných osob, ve smyslu ustanovení § 2 AML zákona, bankovní instituce. V roce 2025 tvořil podíl bankovního sektoru na celkovém počtu přijatých oznámení o podezřelém obchodu 80 %. Oproti předcházejícímu referenčnímu období však tento podíl zaznamenal pokles o pět procentních bodů. Tato statistická dynamika tak jednoznačně potvrzuje výše zmíněný trend, kdy je celkový nárůst oznamovací agendy generován primárně zvýšenou aktivitou subjektů působících v nebankovním sektoru. V této souvislosti je třeba uvést, že mimo oznámení od povinných osob ve smyslu citovaného zákona FAÚ pracuje ve vymezených případech i s podněty dalších subjektů, např. orgány veřejné moci.

K nejvýraznějšímu nárůstu počtu OPO došlo v sektoru provozovatelů hazardních her, dále v případech obchodníků s cennými papíry, administrátorů investičních fondů a v realitním sektoru. Významně rostl rovněž počet oznámení od poskytovatelů služeb spojených s virtuálními aktivy (Virtual Asset Service Providers - VASPs). Specifický nárůst nápadu OPO v segmentu hazardních her byl přitom přímo ovlivněn změnou interních postupů jednoho z hlavních provozovatelů, který optimalizoval procesy plošného screeningu zaměřeného na původ finančních prostředků klientů.

Přijátá OPO od povinných osob podle nejvýznamnějších sektorů včetně s uvedením jejich podílů na celkovém počtu:



V oznámeních o podezřelých obchodech byly nejčastěji identifikovány, stejně jako v předchozím roce, následující charakteristiky:

- daňové delikty (podvody v oblasti DPH, daně z příjmů, spotřební daně i neplacení zdravotního a sociálního pojištění);
- různé formy podvodného jednání s významným podílem phishingových útoků;
- hotovostní transakce neznámého původu;

Další významnou skupinu hlášení představovala OPO s vazbou na:

- tranzitní účty;
- vyvádění výnosů do zahraničí
- obchody s nemovitostmi;
- zneužití nebankovních poskytovatelů platebních služeb;
- půjčky mezi subjekty;
- zneužití kryptoaktiv;
- nelegální zaměstnávání agenturami, které zaměstnávají cizince bez placení povinných odvodů, přičemž tento fenomén je často spojen s dalšími typy kriminality;
- sankční prvek, rozšiřující se mezinárodní sankce způsobily nárůst případů spojených s porušením či obcházením mezinárodních sankcí a to v rámci širokého spektra služeb, zboží a komodit zahrnujících civilní i vojenské využití.

Stejně jako v roce 2024 i v roce 2025 souvisel největší objem všech podaných OPO s daňovými delikty, zejména v podobě řetězových podvodů na dani z přidané hodnoty.

Značná část FAÚ řešených případů se týkala zastřené zprostředkování zaměstnání a nelegálního zaměstnávání, s čímž jsou primárně spojeny úniky na zdravotním a sociálním pojištění. K legalizaci těchto výnosů a znepráhlednění toků vůči správci daně jsou účelově zneužívány bankovní účty fyzických osob, přes které je skrytě vyplácena pracovní síla.

Dlouhodobě významnou kategorií podezřelých obchodů představují investiční podvody zaměřené na zahraniční cenné papíry, komodity a nemovitosti. Pachatelé u různých typů podvodů páchaných v kyberprostoru nově zneužívají k legalizaci výnosů nejen bankovní instituce, ale i účty nebankovních poskytovatelů úvěrů či herní účty sázkových společností. Prostřednictvím sociálních sítí a zneužití umělé inteligence (tzv. deep fake) dochází nejen k šíření podvodných nabídek, ale rovněž k rekrutování tzv. bílých koní (money mules). Tyto náborů cílí primárně na mladou generaci, jež se tak z nedbalosti dopouští legalizace výnosů z trestné činnosti.

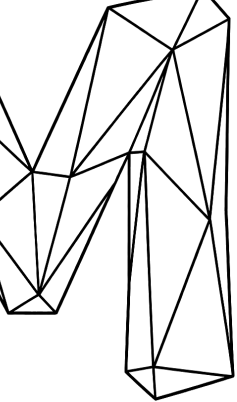
V rámci mezinárodních transakcí směřujících z postsovětských států do České republiky jsou nadále k zastření původu prostředků účelově využívány banky zemí západní Asie. Tyto operace převážně naplňují znaky Trade-Based Money Laundering (TBML), kdy je prostřednictvím simulovaného prodeje zboží a služeb zastírán skutečný účel plateb s cílem přesunout prostředky neznámého původu nebo obejít uvalené mezinárodní sankce.

K vyhýbání se mezinárodním sankcím dochází dále také prostřednictvím dvojkolejnosti u pohybu zboží a finančních prostředků. Sankcionované zboží, jež fakticky směřuje do Ruské federace, je formálně deklarováno k vývozu do třetích zemí (zejména do některých z členských států SNS) s účelově vloženou doložkou o zákazu reexportu. Finanční úhrady za tyto dodávky jsou však dodavatelským subjektům v ČR hrazeny z bankovních účtů vedených v jiných jurisdikcích, primárně v Asii.

Značné množství podnětů se týkalo hotovostních vkladů nejasného původu, realizovaných převážně cizími státními příslušníky (zejména z bývalého SSSR a Vietnamu). FAÚ nadále eviduje nárůst vysoce rizikových příchozích plateb z Vietnamu, realizovaných přes banky s nedostatečným mechanismem kontroly původu majetku. Při prověřování této činnosti Finanční analytický úřad úzce spolupracuje s Policií ČR a zpravodajskými službami.

Trendy v oblasti metod praní peněz zůstávají proti předchozímu roku bez větších změn. Identifikovány byly především následující trendy:

- přimísení výnosů z trestné činnosti k legálnímu podnikání;
- zneužití podnikatelských bankovních účtů v České republice pro přeshraniční bezhotovostní převody prostředků získaných trestnou činností v tuzemsku i zahraničí;
- zneužití hotovostních transakcí;
- samostatně stojící praní jako služba;
- zneužívání virtuálních aktiv, elektronických peněženek a služeb elektronických platebních bran;
- investice výnosů z trestné činnosti páchané v České republice i v zahraničí do tuzemských nemovitostí;
- vklady hotovosti na bankovní účty v ČR s tím, že hotovost byla převezena ze třetích zemí buď podlimitně, nebo za použití falešných potvrzení o údajném nahlášení v jiných členských státech EU;
- zneužití herních kont u provozovatelů hazardních her, kdy na hráčská konta směřují prostředky z různých typů internetové kriminality;
- zneužití bankovních účtů fyzických osob k distribuci finančních prostředků z nelegálního zaměstnávání.



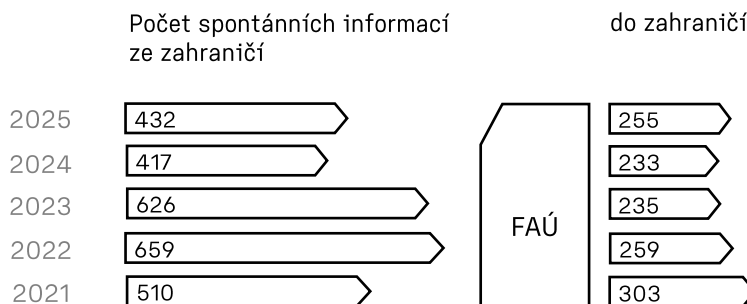
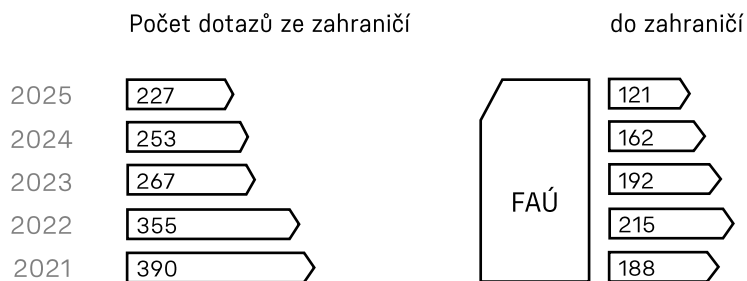
EZINÁRODNÍ SPOLUPRÁCE

Mezinárodní dimenze nadále představuje klíčový faktor ovlivňující činnost Finančního analytického úřadu, neboť převody prostřednictvím zahraničních institucí zůstávají dominantním nástrojem k fragmentaci finančních toků a zastření původu nezákonných prostředků. Ve spolupráci finančních zpravodajských jednotek (FIU) došlo k žádoucímu posunu od kvantity ke kvalitě sdílených dat. Vyšší analytická hodnota, lepší strukturovanost a rychlost předávání informací zásadně přispívají k včasnému zajišťování výnosů z trestné činnosti, a to primárně v evropském kontextu s postupným posilováním vazeb na třetí země.

Objem analytických informací prostřednictvím plně a částečně automatizovaných komunikačních nástrojů zhruba o čtvrtinu poklesl, tj. automatizované zprávy činily celkem cca 7 700 ve srovnání s rokem 2024, kdy tento objem dosahoval přibližně 10 000 těchto zpráv s mezinárodním kontextem. Pokles počtu těchto zpráv při současném růstu jejich obsahové kvality lze interpretovat jako známku vyšší efektivity mezinárodní spolupráce. Mírný nárůst informací přijatých z neevropských států zároveň odráží rostoucí potřebu reagovat na komplexnější a geograficky rozptýlenější struktury finanční kriminality.

Analýza žádostí o zajištění finančních prostředků na účtech v zahraničí ukazuje na meziroční nárůst jejich počtu. Tento vývoj lze spojovat s vyšší mírou identifikace přeshraničních finančních toků a zároveň s efektivnějším využíváním nástrojů mezinárodní právní a operativní spolupráce. Celková hodnota finančních prostředků zajištěných na základě zahraničních žádostí v roce 2025 dosahovala 100 mil. Kč. Dalším indikátorem účinnosti mezinárodní spolupráce byly rovněž výsledky dosažené na základě žádosti FAÚ o blokaci finančních prostředků nacházejících se na účtech vedených v zahraničí. V těchto případech bylo v roce 2025 zajištěno přibližně 3,5 mil. Kč.

Včasná výměna analytických dat představuje nejefektivnější nástroj mezinárodního boje proti praní špinavých peněz. V průběhu roku 2025 obdržel FAÚ celkem 432 spontánních informací, přičemž v 63 % případů bylo na jejich základě zahájeno další šetření. FAÚ současně vyřídil 227 žádostí od zahraničních FIU s průměrnou lhůtou reakce 12 dnů, přičemž v závislosti na složitosti se doba vyřízení pohybovala v rozmezí 0 až 62 dnů. V rámci vlastního prověřování tuzemských oznámení o podezřelém obchodu inicioval FAÚ mezinárodní součinnost odesláním 255 spontánních informací a 121 dotazů zahraničním partnerům.





FINANCOVÁNÍ TERORISMU

Finanční analytický úřad v návaznosti na doporučení FATF, příslušné předpisy Evropské Unie a AML zákon uplatňuje také opatření proti financování terorismu. V rámci této činnosti je prováděna zejména identifikace, analýza a následné zmírňování rizik spojených se zneužíváním tuzemského finančního a nefinančního sektoru subjekty, které mohou být zapojené do financování teroristických, případně násilně extremistických aktivit.

Při uplatňování výše uvedených opatření je nezbytná spolupráce se širokým spektrem povinných osob, primárně s úvěrovými institucemi a dalšími subjekty. Vzhledem k nastavení AML/CFT systémů, těchto institucí jde stále o silný prvek v detekci takových transakčních aktivit, které mohou indikovat podezření z financování terorismu a jeho přímé či nepřímé podpory.

V roce 2025 byl řešen nižší počet podnětů s vazbou na možné podezření z financování terorismu než v roce 2024. Šetření byla FAÚ zahajována na základě podnětů od povinných osob i od bezpečnostních složek či na základě vlastních podnětů. Nižší počet se týkal zejména šetření u oznámených podezřelých obchodů.

Provedená šetření se týkala jak tuzemských, tak zahraničních zejména fyzických a také právnických osob. V případě zahraničních osob se pak primárně jednalo o trvale nebo dočasně usídlené subjekty v ČR, či působící v zahraničí, ale s vazbou na ČR.

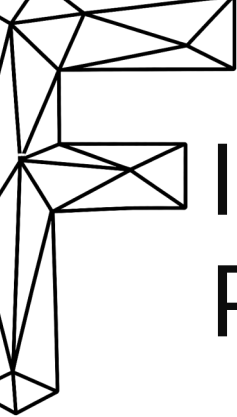
V rámci financování terorismu jsou prověřovány případy, kde je takové podezření již uvedeno v oznámení o podezřelém obchodu nebo jiném podnětu, zejména u možného zneužití, využití finančních prostředků, či bankovních, platebních a jiných služeb poskytovaných povinnými osobami, či nestandardních transakcí a dalších okolností, ale také případy posuzované v širším kontextu této problematiky, též s přihlédnutím k metodice FATF.

Lze uvést, že odhalování financování terorismu je náročným úkolem, kdy pouze z posuzovaných informací u šetřených OPO toto nelze ve většině případů jednoznačně detekovat. Je nutný další kontext, informace a spolupráce zejména s bezpečnostními složkami.

V mnoha šetřeních se opět prolínaly zejména prvky podezření z možného zneužití bankovních služeb spojených s vedením běžných účtů, hotovostních transakcí, prodeje a nákupů nemovitostí, využitím převodů z, či do nebankovních platebních služeb a kryptoměn. Podezřelé transakce také souvisely s ekonomickou činností hlášených subjektů. I v roce 2025 byly evidovány transakce s cílovým využitím prostředků v Palestině, či pásnu Gazy. Další šetření byla vedena s účastí osob s radikálním pojetím víry, s extremistickými, či jinak bezpečnostně ohrožujícími tendencemi, či vazbami na tyto subjekty.

Výsledky šetření v roce 2025 vedly ve třech případech k podání trestního oznámení pro podezření z financování terorismu, jelikož byly zjištěny informace s podezřením v míře nezbytné pro takovýto postup. V dalších šetřených případech byly zjišťovány informace indikující podezření obecnějšího charakteru, které byly na základě zákonného zmocnění buď poskytovány relevantním bezpečnostním složkám či zahraničním finančním zpravodajským jednotkám.

Nezastupitelnou rolí pro činnost FAÚ v oblasti boje proti financování terorismu byla v tomto roce spolupráce s Policií ČR, zejména s PČR NCTEKK SKPV, KŘ hl. m. Prahy, Odbor extremismu a terorismu SKPKV, zpravodajskými službami České republiky i zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami, a to ať už na bilaterální úrovni, nebo v rámci meziresortních tuzemských i mezinárodních pracovních skupin.



FINANCOVÁNÍ PROLIFERACE

Financování proliferace představuje závažnou hrozbu pro mezinárodní bezpečnost a stabilitu finančního systému. V souladu s doporučeními FATF v oblasti potírání financování šíření zbraní hromadného ničení (proliferace), příslušnými předpisy EU a AML zákonem uplatňuje FAÚ opatření zaměřená na potírání financování šíření zbraní hromadného ničení.

FAÚ cílí na případy naplňující pracovní definici financování proliferace podle FATF i na související jednání, zejména zneužívání finančního systému k nezákonnému obchodování s vojenským a bezpečnostním materiálem, bezpilotními prostředky, zbraněmi a zbožím dvojího užití.

Cílem FAÚ je identifikovat, analyzovat a zmírňovat rizika zneužívání tuzemského finančního a nefinančního sektoru subjekty potenciálně zapojenými do proliferačních aktivit nebo obcházení sankčních opatření, čímž doplňuje protiproliferační opatření dalších příslušných orgánů.

V roce 2025 zůstal počet případů s prvky financování proliferace na obdobné úrovni jako v předchozím roce. Trend odráží zhoršenou bezpečnostní situaci po invazi Ruska na Ukrajinu a postupné zpřísňování mezinárodních sankcí vůči Rusku, Bělorusku, Íránu a Severní Koreji.

Převážná část případů se týkala transakcí právnických osob spojených s obchodem s citlivými položkami (zboží dvojího užití, vojenský materiál), včetně obchodů se zbraněmi a výbušninami a několika případů přímo souvisejících se zbraněmi hromadného ničení.

Významnou skupinu tvořily případy s indiciemi na obcházení mezinárodních sankčních režimů, kdy přibližně necelá desetina případů vykazovala snahu o dodávky kontrolovaných položek do Ruské federace prostřednictvím zprostředkujících zemí, zejména z Asie a některých členských států SNS.

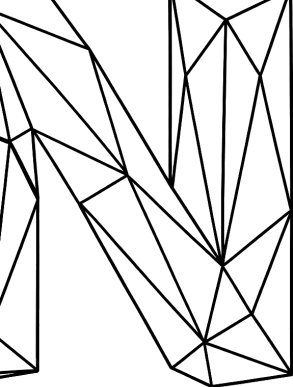


FAÚ se zabýval rovněž případy dodávek mezinárodně kontrolovaných položek do sankcionovaného Íránu a Severní Koreje a pokusy o neoprávněné obohacení v souvislosti s dodávkami vojenského a bezpečnostního materiálu určeného na podporu Ukrajiny.

V návaznosti na výsledky šetření byly výstupy z prováděných analýz poskytovány zákonným adresátům k přijetí dalších opatření. Ve třech případech bylo podáno nebo doplněno trestní oznámení a v několika případech byly informace předány zahraničním finančním zpravodajským jednotkám.

Klíčovou roli při šetření uvedených případů sehrává spolupráce s povinnými osobami, orgány veřejné moci v oblasti povolovacích řízení, bezpečnostními složkami a zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami. FAÚ se aktivně účastní činnosti specializovaných meziresortních pracovních skupin.

Vzhledem k přetrvávajícím globálním bezpečnostním hrozbám a dynamice mezinárodních sankčních režimů zůstává financování proliferace jednou z klíčových priorit FAÚ a bude nadále systematicky zohledňováno v jeho analytické i koordinační činnosti.



ÁRODNÍ HODNOCENÍ RIZIK

Jedním z významných úkolů FAÚ je koordinace procesu posouzení rizik v oblastech legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu a financování šíření zbraní hromadného ničení na úrovni České republiky (národní hodnocení rizik). Koordinace národního hodnocení rizik v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu probíhá v rámci podskupiny ML/TF NRA. Koordinace národního hodnocení rizik v oblasti financování šíření zbraní hromadného ničení probíhá v rámci podskupiny PF NRA. Oběma těmito skupinám předsedá FAÚ.

Do národního hodnocení rizik jsou zapojeny jak všechny dotčené orgány veřejné moci, tak soukromý sektor, zejména povinné osoby ve smyslu AML zákona. Hodnocení příslušných rizik na úrovni České republiky slouží zejména ke zdokonalení preventivních opatření na úrovni státní správy a u povinných osob a je zpracováváno v souladu s mezinárodními standardy.

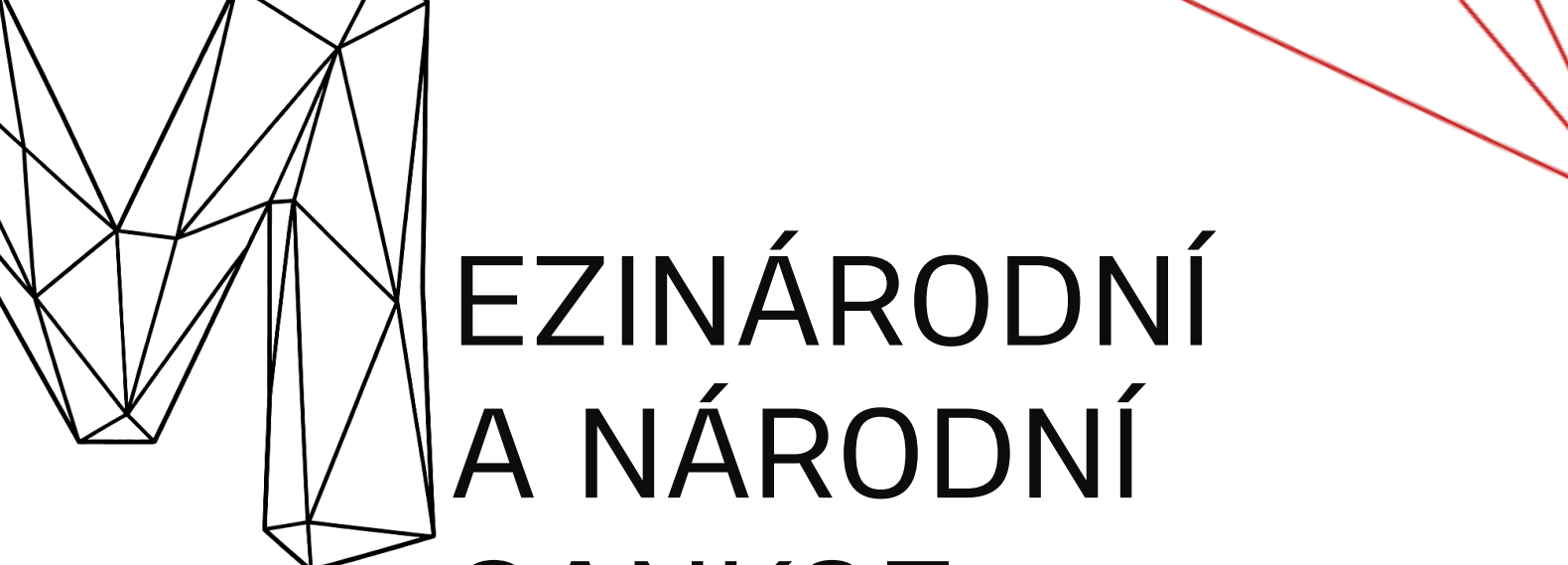
V oblasti národního hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu probíhaly v roce 2025 v rámci podskupiny ML/TF NRA práce na třetím kole národního hodnocení rizik na základě metodologie Rady Evropy. Tyto práce zahrnovaly zejména sběr podkladů, které budou v roce 2026 využity k posouzení rizik a vypracování příslušných hodnotících zpráv v obou uvedených oblastech.

V oblasti národního hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti byla v roce 2025 rovněž vypracována Zpráva o vývoji rizik za roky 2020-2024. Tato Zpráva byla vypracována FAÚ za součinnosti ČNB, NSZ a PČR. Zpráva byla následně schválena dne 8. října usnesením výboru MKS AML/CFT, který uložil FAÚ předložit Zprávu ke schválení vládě, která Zprávu schválila svým usnesením č. 3 ze dne 5. ledna 2026. Smyslem a účelem této Zprávy bylo zejména přehledné shrnutí

a systematizace závěrů druhého kola národního hodnocení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a posouzení, zda její závěry zůstávají i nadále platné. Zvláštní pozornost byla ve Zprávě věnována identifikaci případných zásadních změn ve skladbě rizik v období let 2020 až 2024, které by dále měly být podrobněji posouzeny v již probíhajícím třetím kole národního hodnocení rizik.

V roce 2025 pokračovala realizační fáze prvního kola národního hodnocení rizik financování proliferaace (PF NRA). V první polovině roku proběhla odborná diskuze nad předběžnými závěry hodnocení, zejména prostřednictvím tematicky zaměřených fokusních skupin za účasti zástupců veřejného i soukromého sektoru a odborníků Rady Evropy. Výstupy z těchto jednání byly vyhodnoceny a promítnuty do aktualizované verze návrhu zprávy.

Ve druhé polovině roku byl zpracován druhý návrh zprávy, který vycházel z výsledků fokusních skupin a dalších odborných konzultací. Následně proběhlo připomínkové řízení k tomuto návrhu a jeho výsledky byly zapracovány do finální podoby dokumentu. Na konci roku 2025 byl návrh dokončen; jeho projednání v rámci mezíresortní koordinační skupiny AML/CFT bylo zahájeno v roce 2026. Na přijetí zprávy bude navazovat zpracování akčního plánu zaměřeného na zmírnění identifikovaných rizik financování proliferaace.



EZINÁRODNÍ A NÁRODNÍ SANKCE

V oblasti národních sankcí bylo úkolem Finančního analytického úřadu provádění individuálních finančních sankcí vůči osobám zařazeným na vnitrostátním sankčním seznamu dle zákona č. 1/2023 Sb.

V roce 2025 schválila vláda ČR zařazení celkem 10 osob na vnitrostátní sankční seznam. K 31. prosinci 2025 se na tomto seznamu nacházelo jedenáct fyzických osob a dvě právnické osoby.

Celkem sedm osob bylo doposud z vnitrostátního sankčního seznamu vyškrtnuto, jelikož došlo k jejich zařazení na příslušný sankční seznam Evropské unie (EU).

Vůči všem subjektům na vnitrostátním seznamu se uplatňují individuální ekonomické sankce (v působnosti FAÚ) a vůči fyzickým osobám se dále uplatňuje zákaz vstupu a pobytu na území České republiky (v působnosti resortu Ministerstva vnitra).

Úkolem Finančního analytického úřadu tedy je:

- mrazit majetek těchto subjektů;
- spravovat jej;
- kontrolovat, zda je správa prováděna řádně, je-li svěřena někomu jinému než FAÚ;
- udělovat výjimky z daných sankcí, je-li to namístě;
- postihovat porušení daných sankcí v přestupkové rovině.

Vývojem v oblasti vnitrostátních sankcí samozřejmě nedošlo k utlumení mezinárodních sankcí, zejména na unijní úrovni.

I v roce 2025 platilo, že tuto agendu opanovala pokračující ruská agrese vůči Ukrajině. V reakci na ni v průběhu roku přijala Evropská unie (EU) čtyři velké balíčky, které opět zpřísnily omezující opatření vůči Rusku a Bělorusku. První (celkově již šestnáctý) byl přijat 24. února, druhý 20. května, třetí 18. července a čtvrtý 23. října 2025. Krom toho EU několikrát přijala menší zpřísnující akty.

Podle informací, které má FAÚ k dispozici, lze i v roce 2026 očekávat další zpřísnování.

Výše popsané zpřísnování sankcí EU v kombinaci s tím, že FAÚ provádí správu majetku již zmrazeného v předchozích letech, způsobilo, že oproti roku 2024 agenda mezinárodních sankcí opět narostla (byť mírněji ve srovnání s bezprecedentním nárůstem mezi lety 2021 a 2022 způsobeným obrovskou eskalací rusko-ukrajinského konfliktu v únoru 2022).

Stejně jako v roce 2024 bylo i v roce 2025 obecným trendem menší prevalence individuálních ekonomických sankcí (tzv. mrazicích sankcí) oproti sektorovým hospodářským sankcím.

Obecně platilo, že většina šetření FAÚ v oblasti sankcí se týkala právnických osob. Bylo proto nutné rozkrývat jejich vlastnické a řídicí struktury. Většina těchto struktur vedla do zahraničí, a to dominantně do EU, postsovětského prostoru a Karibiku. Rozkrývání těchto struktur v postsovětských i karibských jurisdikcích je velice složité a někdy nemožné, a to mimo jiné kvůli nekvalitní a mnohdy dokonce de facto neexistující mezinárodní spolupráci.

Předmětem řízení FAÚ o uplatnění individuálních sankcí byly peněžní prostředky na bankovních účtech, pohledávky, cenné papíry, nemovitosti, podniky, podíly v obchodních společnostech, práva duševního vlastnictví, zvířata, bezpečnostní schránky, hotovost, šperky, vozidla a další movité věci.

K 31. prosinci 2025 sektorové sankce spočívaly mimo jiné v:

- zákazu exportu a importu široké škály surovin, zboží a technologií, včetně vojenského materiálu a zboží dvojího použití, a zákazu s tím spojené technické pomoci a financování;
- zákazu poskytovat ruským entitám plynové zásobníky;
- vyloučení ruských entit z řídicích pozic v kritické infrastruktuře;
- zákazu investic z veřejných prostředků;
- zákazu zadávat a plnit veřejné zakázky;
- zákazu vysílat určená ruská média;
- zákazech v oblasti pozemní, letecké i námořní dopravy;
- zákazech v oblasti kapitálových trhů a bankovníctví, včetně odpojení určených bank od systému SWIFT;
- zákaz využívat systém přenosu finančních zpráv Ruské centrální banky;
- imobilizaci aktiv Ruské centrální banky;
- zákazu přijímat od ruských entit vklady nad určenou výši;
- zákazu poskytovat ruským entitám určené služby, včetně účetnických a auditorských služeb, daňového poradenství, poradenských služeb pro podnikání, služeb pro svěřenské fondy, právních poradenských služeb, poradenských služeb v oblasti IT, služeb spojených s kryptoaktivy a architektonických a inženýrských služeb;

- omezení zápisů práv duševního vlastnictví ze strany ruských osob;
- zákazu politickým stranám, nadacím či nevládním organizacím přijímat od Ruska finanční podporu;
- omezení pohybu ruských diplomatů.

FAÚ prováděl šetření se sankčním prvkem na základě oznámení podezřelého obchodu podaného povinnými osobami, na základě oznámení od jiných státních orgánů a od zahraničních partnerů a na základě vlastní činnosti. Šetření byla ukončena zejména podáním trestního oznámení, poskytnutím informace příslušným státním orgánům nebo zahraničním partnerům či šetřena ze strany FAÚ pro podezření z přestupku.

Dále FAÚ vedl řízení o poskytnutí výjimky ze sankcí. Jednalo se převážně o výjimky z ruského a běloruského sankčního režimu. Dominantně se týkaly sektoru farmacie, energetiky včetně té jaderné a prodeje českých nemovitostí z ruských rukou.

V míře, kterou mu umožňovaly napjaté kapacity, prováděl FAÚ v oblasti sankcí také edukaci a poskytoval pomoc jiným orgánům a veřejnosti. Jeho pracovníci školili své kolegy z veřejné správy i zástupce veřejnosti a poskytovali písemné či telefonické konzultace.

Při provádění sankcí FAÚ koordinuje činnost se svými protějšky v EU. K tomu slouží sankční formace pracovní skupiny Radů pro vnější vztahy, expertní skupina Evropské komise a bilaterální výměna informací na konkrétních sankčních případech.

V rámci projektu *Effective implementation of the sanctions regime and enhanced cross-border cooperation in EU Member States*, který FAÚ inicioval a byl podpořen z Nástroje pro technickou podporu EU, se uskutečnily vzdělávací semináře pro zástupce příslušných vnitrostátních úřadů i zainteresovanou veřejnost a vznikla řada školicích materiálů. Projekt byl zakončen konferencí v Bruselu za účasti více než 20 členských států, Evropské komise a Rady Evropy, která realizaci projektu odborně zajišťovala.

Vnitrostátní koordinace probíhá ve dvou mezipřevodních koordinačních skupinách: pro provádění mezinárodních sankcí, které předsedá zástupce FAÚ a pro sankční seznamy, které předsedá zástupce Ministerstva zahraničních věcí.



OZOROVÁ ČINNOST

Finanční analytický úřad vykonává, vedle činnosti spojené s přijímáním a šetřením podezřelých obchodů oznámených povinnými osobami, také správní dozor nad plněním povinností těchto povinných osob, které jim vyplývají z AML zákona. Dozorovou činnost ve smyslu § 35 AML zákona vykonává oddělení Kontrola FAÚ, a to vůči všem třiceti typům povinných osob, tzn. povinným osobám z finančního i nefinančního sektoru, které jsou vymezeny v § 2 odst. 1 AML zákona.

V souladu s § 35 odst. 1 AML zákona podléhá většina povinných osob z finančního sektoru sdílenému dozoru Finančního analytického úřadu a České národní banky, přičemž vzájemná spolupráce mezi oběma orgány je upravena v memorandu o spolupráci. Výkon AML dozoru nad povinnými osobami z nefinančního sektoru sdílí FAÚ v oblasti hazardního sektoru též s Celní správou ČR. Spolupráce s Českou národní bankou i Celní správou ČR probíhá formálně v rámci podskupiny DOHLED AML/CFT, která byla zřízena pod Meziřesortní koordinační skupinou pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu (MKS AML/CFT).

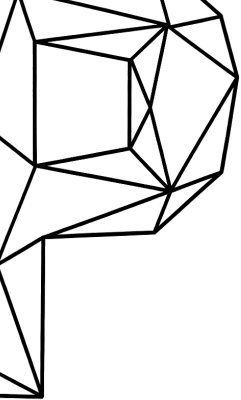
Výkon správního dozoru u povinných osob obchodujících s uměleckými díly a osob oprávněných k obchodování s použitým zbožím je sdílen s Českou obchodní inspekcí. Nad insolvenčními správci a restrukturalizačními správci je sdílen správní dozor s Ministerstvem spravedlnosti. Profesní komory se pak podílejí na výkonu AML dozoru u advokátů, notářů, daňových poradců, auditorů a soudních exekutorů. Výlučnou dozorovou pravomoc má FAÚ např. u povinných osob z realitního sektoru, účetních, nebo osob poskytujících služby pro právnické osoby a svěřenské fondy a obchodníků s drahými kovy nebo drahými kameny podle přílohy č. 1 k AML zákonu při obchodu v hodnotě 10 000 € nebo vyšší.

Co se týče výkonu samotného správního dozoru, tak nosnými pilíři dozorové činnosti FAÚ jsou kontroly povinných osob prováděné na místě nebo na dálku a vedení řízení o přestupku. Nadále FAÚ posiluje tematický dohled na dálku u vybraných sektorů, a to se zaměřením na plnění informační povinnosti (např. v sektoru poskytovatelů služeb spojených s virtuálními aktivy nebo v realitním sektoru). V rámci dozorové činnosti jsou uplatňována zejména ustanovení AML zákona včetně prováděcí vyhlášky, kontrolního řádu, zákona o přestupcích a řízení o nich, správního řádu, zákona o provádění mezinárodních sankcí a zvláštních sektorových zákonů upravujících činnosti některých povinných osob (zákon o bankách, zákon o platebních službách, směnářský zákon apod.). Dalším důležitým dozorovým nástrojem zakotveným v AML zákoně je od 1. května 2024 opatření k nápravě zjištěného nedostatku, na který je navázána přestupková odpovědnost kontrolované povinné osoby. Tento nástroj zefektivnil dozorovou činnost FAÚ, a to nejen s ohledem na rizikově orientovaný dohled a lepší alokaci zdrojů, ale také možnost uložit konkrétní nápravné opatření s následnou kontrolou provedené nápravy zjištěných nedostatků a s možností tuto nápravu vymáhat na základě následně uložené peněžité sankce.

V průběhu roku 2025 kontrolní oddělení také pokračovalo ve spolupráci s ostatními dozorovými orgány v oblasti AML/CFT. S ČNB proběhla čtyři kvartální setkání a jedno high-level setkání, na nichž došlo k vzájemnému informování o důležitých otázkách a prohlubování spolupráce. Mimo tato plánovaná setkání se uskutečnila i ad hoc setkání týkající se konkrétních otázek, např. v oblasti dohledu nad osobami poskytujícími služby spojené s virtuálními aktivy. Dále bylo uskutečněno plánované i ad hoc setkání s Celní správou, a to za účelem prohlubování spolupráce a koordinace průběhu společné kontroly u konkrétního provozovatele hazardní hry. Rovněž se uskutečnilo setkání s příslušnými profesními komorami. Současně také pokračovala mezinárodní spolupráce s partnery z členských států EU, když FAÚ participoval na setkáních zahraničních dozorových orgánů, zejména formou mezinárodních kolegií pořádaných dozorovými orgány nad finančními institucemi.

Jelikož v roce 2025 zahájil svoji činnost evropský Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AMLA), který je postaven na dvou pilířích – mechanismus koordinace finančních zpravodajských jednotek a AML/CFT dozor nad povinnými osobami - jsou příslušné národní finanční i nefinanční orgány dozoru zapojeny do procesů, které nastavují budoucí fungování dohledu, tj. výkon pravomocí AMLA v oblasti přímého a nepřímého dohledu a povinnosti a role příslušných národních orgánů dozoru. V generální radě AMLA v kompozici pro dohledovou činnost je za ČR hlavním členem Česká národní banka, která má hlasovací právo, a FAÚ jako národní dozorový orgán je na pozici kontaktního bodu. FAÚ, s ohledem na svou vytíženost, prozatím sledoval průběhy jednání generální rady v kompozici dohledových orgánů v sídle AMLA

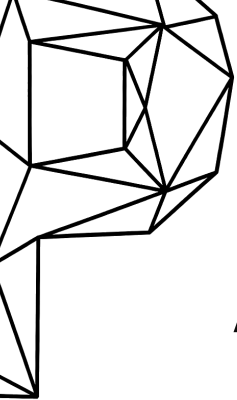
zprostředkovaně bez vlastní účasti. Personální účast je plánována až od roku 2026, a to zejména se zaměřením pozornosti na nefinanční sektor a požadavky na procesy a reporting dohledových orgánů AMLA, které významně zasahují do stávajících procesů a činnosti, které musí být nejen změněny ale i nově zavedeny, což je vzhledem k nedostatku personálních, finančních a technický zdrojů FAÚ zatím nereálné zajistit nejen materiálně, ale i časově (do 10. července 2027).



POVOLOVACÍ ŘÍZENÍ PRO POSKYTOVATELE SLUŽEB SPOJENÝCH S VIRTUÁLNÍMI AKTIVY

Výše zmiňovaná novela AML zákona provedená zákonem č. 32/2025 Sb. přinesla FAÚ v pozici dozorového orgánu s účinností od 15. února 2025 novou agendu, a to povolovací řízení vedené FAÚ pro osoby, které chtějí podnikat v oblasti poskytování služeb spojených s virtuálním aktivem. Uvedené povolovací řízení se vztahuje na podnikatelské poskytování podmnožiny služeb souvisejících s kryptoaktivy podle 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 (dále jen „MiCA“), pokud toto poskytování nespadá právě pod nařízení MiCA. V praxi se tak jedná o poskytování výše uvedených služeb spojených s vybranými non-fungible tokeny, tedy kryptoaktivy, která jsou jedinečná a nejsou zastupitelná jiným kryptoaktivem. O povolení nemusejí žádat poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy, jimž povolení na základě nařízení MiCA vydává Česká národní banka, neboť mohou předmětnou činnost poskytovat bez dalšího přímo na základě § 29ba odst. 1 písm. b) AML zákona. Tato právní úprava tak mimo jiné implikuje, že FAÚ musí pečlivě posuzovat, zda žádost svojí povahou nespadá pod povolovací řízení spravované Českou národní bankou.

V roce 2025 FAÚ obdržel celkem třináct žádostí o povolení, přičemž řízení o čtyřech těchto žádostech byla pravomocně skončena. Žádné žádosti dosud nebylo vyhověno.

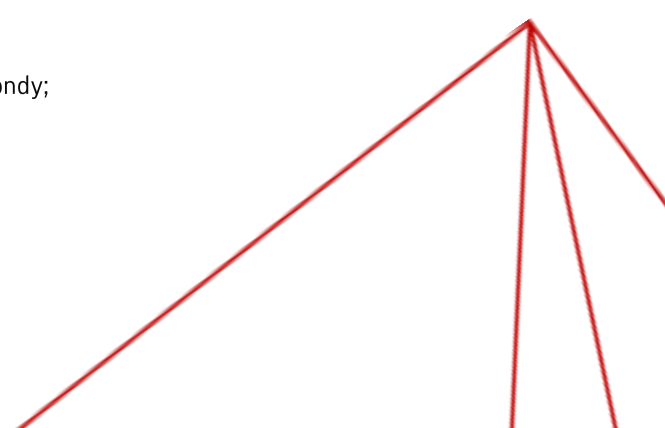


PLÁN KONTROL A STRATEGIE DOHLEDU

Základním podkladem pro provádění kontrol v roce 2025 u povinných osob byl plán kontrol. Při jeho přípravě na rok 2025 byl východiskem Plán dohledu pro rok 2025, který byl vypracován na základě interního metodického pokynu Tvorba plánu dohledu a plánu kontrol a dále Strategie dohledu v oblasti boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu a dodržování opatření spojených s prováděním mezinárodních sankcí (2023-2025), na kterou plán dohledu navazuje. Strategie dohledu, plán dohledu i plán kontrol staví, mimo jiné, na interní spolupráci mezi kontrolním oddělením a analytickým odborem, která je klíčová pro efektivní a rizikově orientovaný přístup ve správním dozoru FAÚ. Rizikově orientovaný přístup při výkonu správního dozoru je explicitně zakotven v § 35 odst. 7 AML zákona a bere v úvahu rizika praní peněz a financování terorismu u odvětví a produktů, rizika distribučních kanálů, rizika specifická pro konkrétní povinné osoby a rizika spojená s bezpečnostní situací.

Ze zprávy o 2. kole procesu Národního hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu vyplývá, že jako vysoce rizikové jsou hodnoceny:

- platební služby;
- úschova cenností;
- obchody s nemovitostmi;
- poskytování služeb pro právnické osoby a svěřenské fondy;
- obchody s virtuálními aktivy.



Národní hodnocení rizik přisuzuje vysoké riziko praní peněz a financování terorismu obchodům s hotovostí, kam nepochybně spadá i směnárenská činnost a obchody s virtuálními aktivy, které jsou od 1. května 2024 považovány dle AML zákona za hotovost.

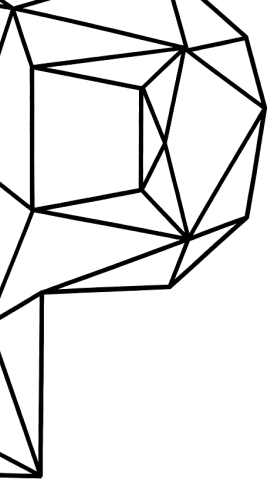
Z důvodu zabránění nadměrnému zatěžování kontrolovaných povinných osob spolupracoval FAÚ při sestavování plánu kontrol i s ostatními dozorovými orgány. Velmi důležitá je spolupráce s Českou národní bankou, která zahrnuje kromě předávání informací k plánovaným i mimořádným kontrolám, rovněž výše zmiňovaná pravidelná setkávání pracovníků obou úřadů, na kterých jsou sdíleny zkušenosti z provedených kontrol za účelem zajištění maximální efektivity při realizování správního dozoru. Spolupráce s Celní správou ČR se v roce 2025 týkala zejména realizace společné kontroly v oblasti AML/CFT u konkrétního provozovatele hazardní hry, předávání poznatků z kontrol provedených v daném roce v hazardním sektoru a přípravy sektorového hodnocení rizik pro hazardní sektor.

Plán kontrol na rok 2025 zahrnoval finanční instituce (poskytovatel služeb spojených s virtuálními aktivy, směnárna, osoba poskytující služby úschovy cenností nebo pronájmu bezpečnostních schránek, osoba vykupující dluhy nebo pohledávky) i povinné osoby z nefinančního sektoru (osoba oprávněná k obchodování s nemovitostmi, developer, osoba poskytující služby pro právnické osoby nebo svěřenské fondy, provozovatel hazardních her, obchodník s drahými kovy, obchodník s použitým zbožím). Naplánováno bylo provedení celkem 22 kontrol.

V souladu s Interním metodickým pokynem je plán kontrol pro druhé pololetí každého roku aktualizován. Kontroly u některých subjektů byly, s ohledem na omezené zdroje kontrolního oddělení, v plánu kontrol přesunuty do nižší priority nebo zrušeny z důvodu zániku těchto subjektů. Na základě rizikově orientovaného přístupu, zejména na základě podnětů ke kontrole získaných od analytického odboru FAÚ, Policie ČR, jiných správních úřadů či veřejnosti, a také na základě konkrétních poznatků z výkonu správního dozoru, byl flexibilně realizován ad hoc dohled na dálku a u případů, kde bylo zřejmé spáchání přestupku bez pochybností na základě důkazů, byla zahájena zkrácená přestupková řízení bez předchozí kontroly.

V roce 2025 posilovalo kontrolní oddělení rizikově orientovaný přístup při výběru kontrolovaných subjektů, když se zaměřilo na cílené detekování rizikových povinných osob ze sektoru poskytovatelů služeb spojených s virtuálním aktivem a povinných osob poskytujících služby právnickým osobám a svěřenským fondům.

S novelou AML zákona provedenou zákonem č. 280/2024 Sb. vznikla s účinností od 1. února 2025 všem povinným osobám povinnost oznámit kontaktní osobu ve formátu a struktuře stanovené prováděcí vyhláškou k AML zákonu, přičemž tato povinnost se týkala i těch povinných osob, které již v minulosti kontaktní osobu oznámily. V prvním čtvrtletí roku 2025 se tak činnost kontrolního oddělení nesla převážně ve znamení nové povinnosti oznámit určení kontaktní osoby všemi povinnými osobami. Kontrolní oddělení řešilo technické konsekvence a metodickou podporu hlášení kontaktních osob prostřednictvím dvou přímých telefonických linek i písemných sdělení. V tomto období proto nebyly zahajovány kontroly, ale prioritou kontrolního oddělení byla podpora systému hlášení kontaktních osob.



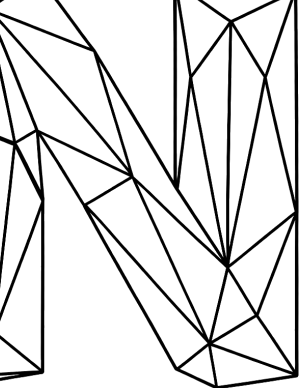
LÁN KONTROL V RÁMCI DOHLEDU NA MÍSTĚ I NA DÁLKU

Na základě rizikově orientovaného výkonu dozoru byly kontroly dle kontrolního řádu zahájeny u dvou obchodníků s použitým zbožím, jednoho realitního zprostředkovatele, jednoho poskytovatele služeb pro právnické osoby a svěřenské fondy, dvou směnárů, jednoho obchodníka s drahými kovy a jedné osoby poskytující služby úschovy cenností nebo pronájmu bezpečnostních schránek. Rovněž byla zahájena kontrola u Exekutorské komory ČR v souvislosti s prověřením povinnosti uložené AML zákonem, a to vypracovat písemně metodickou informaci k zavedení a uplatňování strategií a postupů AML/CFT pro její členy.

Významnou součástí správního dozoru je provádění dohledu na dálku. Tato kontrolní činnost Finančního analytického úřadu je zaměřena zejména na kontrolu plnění zákonných povinností ze strany povinných osob vůči FAÚ. V rámci plnění povinnosti k prevenci dle § 21 AML zákona musí daná povinná osoba písemně vypracovat a zaslat FAÚ Systém vnitřních zásad včetně oznámení o jeho změnách. Dále se jedná o povinnost informovat FAÚ o určení kontaktní osoby dle § 22 AML zákona, která pro FAÚ hraje klíčovou roli, jelikož zajišťuje průběžný styk s FAÚ, zejména pro účely oznamování a šetření podezřelých obchodů. Absence nahlášení kontaktní osoby se tak řadí mezi závažná porušení AML zákona s kaskádovým efektem na nemožnost plnit opatření boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany finanční zpravodajské jednotky jako je na pokyn FAÚ plnit informační povinnost nebo aplikovat zmrazovací opatření, jak je uvedeno v kapitole níže.

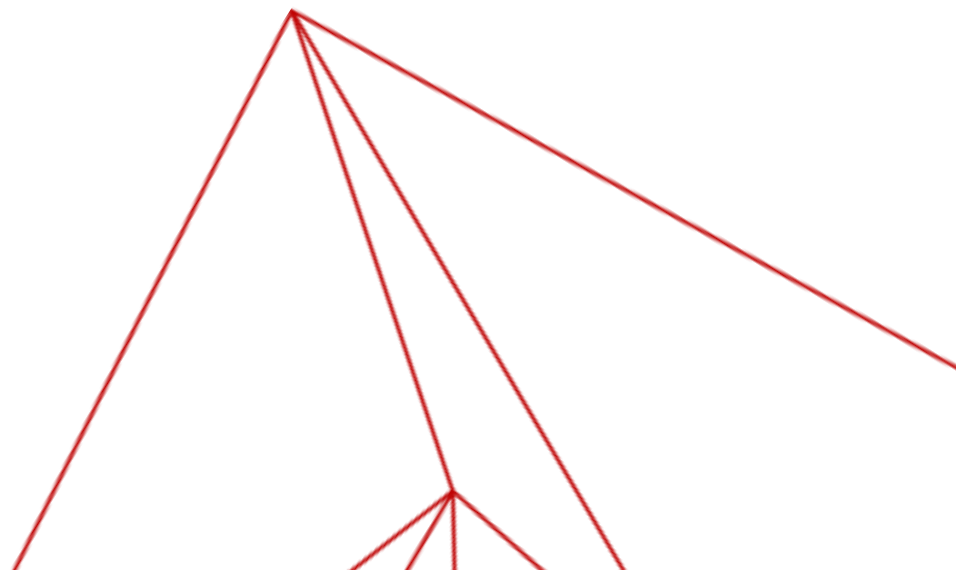
Kontrolní oddělení tak vedle samotného vedení kontrol přistoupilo v rámci výkonu dohledové činnosti k bezprostřednímu zahájení přestupkového řízení a vydání příkazu bez předchozí kontroly, a to v případech, kde na základě dohledu na dálku detekovalo zjevné porušení AML zákona. Jednalo se zejména o porušení povinnosti plnit informační povinnost, nesplnění povinnosti informovat FAÚ o určení kontaktní osoby či nesplnění povinnosti k prevenci, tj. mimo jiné zaslat FAÚ písemné znění systému vnitřních zásad v zákonem stanovené lhůtě (viz dále kapitola Přestupková řízení). Současně tak kontrolní oddělení realizovalo cíle stanovené ve Strategii dohledu v oblasti boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu a dodržování opatření spojených s prováděním mezinárodních sankcí (2023 - 2025), neboť výše uvedená porušení AML zákona byla shledána v naprosté většině ve vysoce rizikovém sektoru poskytovatelů služeb s virtuálním aktivem nebo v realitním sektoru.

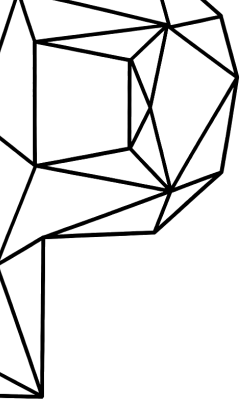
Součástí dozorové činnosti FAÚ je rovněž působení v oblasti prevence týkající se písemně vypracovaných systémů vnitřních zásad (SVZ) povinných osob s požadavky, které na ně klade AML zákon a očekávání regulátora. AML zákonem stanovené typy povinných osob musí vypracovat Systém vnitřních zásad, který je souhrnným dokumentem sdružujícím strategie, postupy a opatření povinné osoby v rozsahu, ve kterém provádí činnosti podléhající působnosti AML zákona podle ustanovení § 21 AML zákona a v zákonem stanovených případech ho zasílá povinně FAÚ. Následně je uložena povinnost udržovat tento dokument aktuální a při jakýchkoliv změnách jej FAÚ doručit. FAÚ tak na základě doručovaných a evidovaných SVZ může aplikovat rizikově orientovaný dohled a aplikovat nově institut nápravného opatření. Na základě provedené analýzy zaslaných písemných SVZ, jejichž součástí je také hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu na úrovni dané povinné osoby, došlo k detekci nedostatků v kvalitě SVZ. Z tohoto důvodu byly zahájeny práce na vydání metodického pokynu pro povinné osoby se zaměřením na SVZ a hodnocení rizik povinné osoby a byl vydán nový Metodický pokyn č. 11 Hodnocení rizik a systém vnitřních zásad, určený zejména pro povinné osoby z nefinančního sektoru, které by měl přispět k edukaci a zlepšení kvality výše uvedených interních dokumentů povinné osoby.



ÁPRAVNÁ OPATŘENÍ

Od novely AML zákona účinné od 1. května 2024 obsahuje AML zákon v § 35 odst. 13 institut nápravných opatření, který opravňuje FAÚ při zjištění porušení povinnosti stanovené AML zákonem uložit povinné osobě opatření k nápravě zjištěného nedostatku odpovídající povaze a závažnosti porušení a určit přiměřenou lhůtu k jeho splnění. FAÚ začal tento institut nápravných opatření v roce 2025 aktivně využívat a uložil tak v 10 případech povinným osobám nápravné opatření. Nápravné opatření bylo v šesti případech uloženo povinným osobám současně s rozhodnutím o přestupku, v pěti případech jím bylo uloženo plnění informační povinnosti spočívající v oznámení kontaktní osoby a v jednom případě jím byla uložena povinnost k prevenci. Ve čtyřech případech bylo uloženo nápravné opatření ve správním řízení jako samostatný správní akt v důsledku nesplnění informační povinnosti potřebné k tomu, aby správní dozor mohl být vykonáván rizikově orientovaným přístupem. Ve všech uvedených případech povinné osoby splnily uložená nápravná opatření.





ŘESTUPKOVÁ ŘÍZENÍ

Významnou činností kontrolního oddělení, která je vzhledem ke své složitosti a procesním pravidlům časově náročná stejně jako vedení kontrol, je i vedení přestupkového řízení. Typy povinných osob, se kterými bylo přestupkové řízení v roce 2025 zahájeno a vedeno z důvodu porušování povinností v oblasti AML, byly jak povinné osoby z finančního sektoru, kam se nově od roku 2025 řadí i povinné osoby poskytující služby spojené s virtuálním aktivem, tak i z nefinančního sektoru. V případě finančních institucí se v 15 případech jednalo o povinné osoby poskytující služby spojené s virtuálním aktivem, ve třech případech o osoby oprávněné ke směnářské činnosti a v jednom případě o poskytovatele nebankovních úvěrů. V případě nefinančních institucí se jednalo ve třech případech o provozovatele hazardních her, ve čtyřech případech o realitní zprostředkovatele a v jednom případě o osobu obchodující s uměleckými díly.

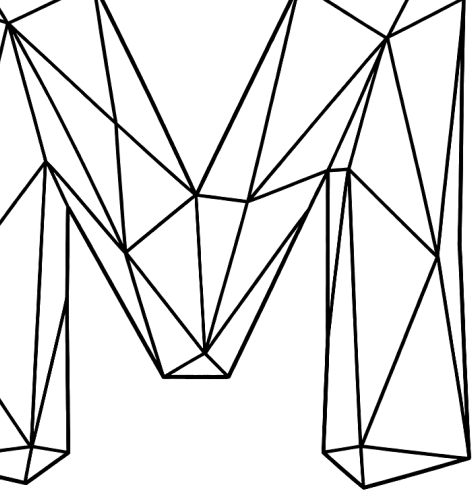
Stejně jako v roce 2024 kontrolní oddělení v roce 2025 pokračovalo v postihování závažných porušení AML zákona ze strany povinných osob, která mají vliv na výkon činnosti FAÚ jako finanční zpravodajské jednotky, a proto byla v případě odhalení takových porušení z moci úřední okamžitě zahájena přestupková řízení. Tímto závažným protiprávním jednáním bylo neplnění informační povinnosti vůči FAÚ podle § 24 odst. 1 AML zákona, které zakládá odpovědnost za přestupek nesplnění informační povinnosti dle § 45 odst. 1 AML zákona a nesplnění povinnosti informovat FAÚ o určení kontaktní osoby, které zakládá odpovědnost za přestupek dle § 45 odst. 3 AML zákona.

Přestupkové řízení vedené FAÚ nekončí ve všech případech vydáním prvostupňového rozhodnutí a jeho nabytím právní moci, ale pokračuje odvolacím řízením, a to vzhledem ke skutečnosti, že takové rozhodnutí míří na reputaci povinné osoby, a výše jednotlivých pokut udělovaných za porušení AML zákona může být v některých případech z pohledu povinných osob vnímána jako vysoká. V roce 2025 bylo zahájeno 27 přestupkových řízení, z toho 14 přestupkových řízení nabylo v roce 2025 právní moci. Vedle toho nabyla právní moci také čtyři přestupková řízení zahájená v roce 2024. Celková výše pravomocně uložených pokut na základě přestupkových řízení zahájených v roce 2025 činila 5 140 000 Kč.

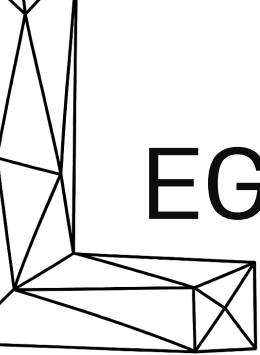
Současně nabyla právní moci čtyři rozhodnutí v přestupkových řízeních zahájených v předchozích letech, jimiž byly uloženy pokuty jedné finanční instituci, realitnímu zprostředkovateli a dvěma osobám poskytujícím služby spojené s virtuálními aktivy a v konečném součtu částka uložených pravomocných pokut za rok 2025 činila 7 990 000 Kč. V případě jedné povinné osoby poskytující služby spojené s virtuálními aktivy byl za opakovaně spáchaný přestupek neplnění informační povinnosti uložen trest zákazu činnosti po dobu jednoho roku. V jednom případě byla uložena pokuta ve výši 2 400 000 Kč realitnímu zprostředkovateli, což představuje zatím nejvyšší pokutu uloženou povinné osobě z nefinančního sektoru. V tomto případě byla přiměřenost výše pokuty a správnost rozhodnutí FAÚ potvrzena i rozhodnutím soudu.

Počty všech pravomocných rozhodnutí, za něž byl uložen správní trest, a jež nabyla právní moci v daném roce:

	2021	2022	2023	2024	2025
Počet pravomocných rozhodnutí pro porušení AML zákona	19	10	3	27	18
Výše pravomocných pokut pro porušení AML zákona [tis. Kč]	5 395	5 285	970	15 950	7 990
Počet zákazů činnosti a doba zákazu činnosti	-	-	-	-	1 a 1 rok



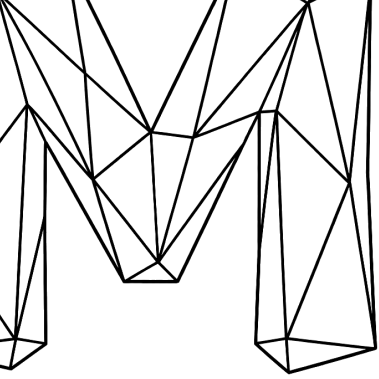
EZINÁRODNÍ AKTIVITY A LEGISLATIVNÍ ČINNOSTI



EGISLATIVNÍ ČINNOST

V roce 2025 byly přijaty dvě nezanedbatelné dílčí novely zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „AML zákon“), a to:

1. Novela provedená zákonem č. 32/2025 Sb., která do AML zákona zavedla s účinností od 15. února 2025 povolovací řízení vedené FAÚ pro osoby, které chtějí podnikat v oblasti poskytování služeb spojených s virtuálním aktivem, a které nepodléhají licenčnímu řízení ČNB pro činnosti spadající do působnosti nařízení MiCA. Jedná se o osoby usazené v České republice, které zpravidla poskytují služby spojené s tzv. NFT (z angl. non-fungible token), tj. tokeny, které jsou jedinečné a nejsou zastupitelné jiným krypto aktivem, přičemž jsou používány k investičním nebo platebním účelům. Cílem této regulace je mít plnou kontrolu nad trhem spojeným s virtuálními aktivy, který představuje riziko pro praní peněz a financování terorismu.
2. Změna ustanovení § 22 AML zákona, která se týká povinnosti nahlásit FAÚ, jakožto finanční zpravodajské jednotce pro Českou republiku, tzv. kontaktní osobu, která plní oznamovací povinnost a zajišťuje průběžný styk s FAÚ. Nahlášení kontaktní osoby se vztahuje na všechny povinné osoby vyjma advokátů a notářů, u nichž dochází k oznamování a kontaktu s FAÚ prostřednictvím profesní komory, přičemž formát a struktura pro oznámení kontaktní osoby je jednotná a řídí se vyhláškou Ministerstva financí č. 420/2024 Sb. s účinností od 1. února 2025. V oblasti legislativy FAÚ v roce 2025 i nadále poskytoval Ministerstvu financí součinnost při přípravě koncepční rekodifikace AML/CFT práva, jejímž hlavním důvodem je přijetí nové evropské legislativy v oblasti AML/CFT, tj. tzv. AML balíčku. Vedle toho se Finanční analytický úřad prostřednictvím připomínek uplatněných ve vnitroresortním a meziresortním připomínkovém řízení podílel na dotváření návrhů řady právních předpisů s přesahem do oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, respektive provádění mezinárodních sankcí.



ETODICKÁ, KONZULTAČNÍ A EDUKAČNÍ ČINNOST

V průběhu celého roku 2025 poskytoval odbor Právní povinným osobám telefonické i písemné konzultace a zpracovával písemná stanoviska k výkladu příslušných ustanovení AML zákona tak, aby byly odstraněny případné výkladové nejasnosti a došlo ke sjednocení praxe v oblasti uplatňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ze strany povinných osob.

V roce 2025 byl vydán nový Metodický pokyn Finančního analytického úřadu č. 11 – Hodnocení rizik a systém vnitřních zásad povinné osoby. Tento metodický pokyn je určen zejména povinným osobám z nefinančního sektoru, kde FAÚ detekoval potřebu hlubší metodické pomoci v předmětné oblasti, a to i s ohledem na novou evropskou právní úpravu v oblasti AML/CFT, a to přímo aplikovatelné nařízení č. 2024/1624 ze dne 31. května 2024 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, které je součástí evropského AML balíčku a bude pro povinné osoby účinné od 10. července 2027.

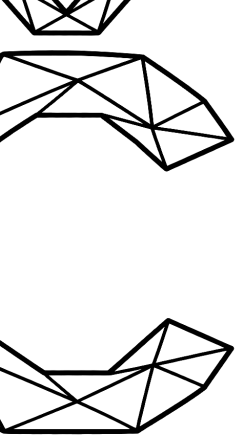
Dále byly aktualizovány následující metodické pokyny:

- Metodický pokyn Finančního analytického úřadu č. 3 – Zjišťování skutečného majitele. Těžiště aktualizace spočívalo v reflexi poznatků z praxe a v mezidobí přijatých novel zákona o evidenci skutečných majitelů.
- Metodický pokyn Finančního analytického úřadu č. 4 – Oznámení podezřelého obchodu. Metodický pokyn nově obsahuje výklad § 9b AML zákona (odložení kontroly klienta, se kterým je spojeno obligatorní podání oznámení podezřelého obchodu, jakož i nové způsoby podávání oznámení podezřelého obchodu).
- Metodický pokyn Finančního analytického úřadu č. 9 – Kontrola klienta. Aktualizace byla zaměřena na překonání nejasností v souvislosti s prováděním kontroly v případě prvku vysoce rizikové třetí země.

V souvislosti s výkladovou činností FAÚ v oblasti AML/CFT byla v roce 2025 povinným osobám adresována také tři obecná stanoviska, která ve spolupráci s ČNB upravila otázku předávání a sdílení informací v rámci finanční skupiny a dále otázku pojmu klient při poskytování některých bankovních služeb, a ve spolupráci s Ministerstvem spravedlnosti otázku týkající se zjišťování skutečného majitele a postup při zjištění nesrovnalostí. Témata spojená s AML zákonem byla ze strany pracovníků Finančního analytického úřadu rovněž prezentována na 26 školeních pro různé typy povinných osob, která probíhala převážně prezenční formou.

Důležité je také zmínit edukační činnost pro banky, realizovanou ve spolupráci s Českou bankovní asociací, která probíhá na pravidelné bázi nejen v rámci každoroční konference pořádané touto asociací, ale také prostřednictvím účasti FAÚ na jednáních Komise pro finanční bezpečnost dvakrát za měsíc a Komise pro Compliance.

V roce 2025 FAÚ pokračoval ve spolupráci s akademickou obcí, a to s Katedrou finančního práva a finanční vědy na Právnické fakultě Univerzity Karlovy. V rámci této spolupráce FAÚ poskytl v letním semestru přednášku v oblasti AML/CFT, včetně poskytnutí případové studie a účasti na kolokviu v rámci předmětu „Compliance – teorie a praxe“. Dále pak v zimním semestru participoval FAÚ na přednáškách v rámci nového předmětu Ekonomická ochrana státu.



INNOST SPOJENÁ S EVROPSKÝM PRÁVEM V OBLASTI AML/CFT

V roce 2025 začal fungovat nový evropský Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu, tzv. AMLA se sídlem v Německu ve Frankfurtu nad Mohanem. Finanční analytický úřad se ve spolupráci s Českou národní bankou, ale i zástupci profesních komor, podílel v rámci konzultačních pracovních skupin Evropské komise, v průběhu roku převedených pod AMLA, na přípravě prováděcích předpisů, tzv. Regulatory Technical Standards (RTS) a Implementing Technical Standards (ITS), k AML balíčku, který představuje trojice předpisů:

- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1624 ze dne 31. května 2024 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (označované jako “AMLR”),
- 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 (označovaná jako “AMLD6”),
- 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 (označované jako “AMLR”).

Jedná se o tyto návrhy prováděcích předpisů:

- RTS o posouzení rizik za účelem výběru úvěrových institucí, finančních institucí a skupin úvěrových a finančních institucí pro přímý dohled podle čl. 12(7) AMLAR;
- RTS o hodnocení inherentního a reziduálního rizikového profilu povinných osob podle čl. 40(2) AMLD6;
- RTS o hloubkové kontrole klienta podle čl. 28(1) AMLR;
- RTS o peněžitých sankcích, správních opatřeních a penále podle článku 53(10) AMLD6;
- RTS o kritériích pro identifikaci obchodních vztahů, příležitostných a propojených transakcí a nižších prahových hodnotách.

V rámci těchto konzultací FAÚ důsledně prosazoval myšlenku rizikově orientovaného přístupu zaměřeného na racionalizaci zátěže jak pro povinné osoby, tak i veřejný sektor. Velmi často vystupoval k navržené právní úpravě zejména ve vztahu k nefinančnímu sektoru.



VÝBOR MONEYVAL A HODNOCENÍ ČESKÉ REPUBLIKY

Česká republika je členem Výboru expertů pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu Rady Evropy (výbor MONEYVAL), který je nezávislým monitorovacím orgánem Rady Evropy a v pravidelných intervalech provádí tzv. vzájemná hodnocení členských států. Výbor MONEYVAL je jedním z přidružených uskupení FATF. Tato hodnocení jsou zaměřená na efektivitu fungování systému boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu a dalších souvisejících hrozeb vůči integritě mezinárodního finančního systému, a také na technický soulad související s implementací právních, regulačních a operativních opatření, vyplývajících z mezinárodních standardů tzv. 40 Doporučení FATF.

V roce 2018 se uskutečnilo 5. kolo vzájemného hodnocení České republiky výborem MONEYVAL, na základě něhož byla v únoru 2019 zveřejněna hodnotící zpráva České republiky a země byla zařazena do přísněného režimu následného hodnocení (enhanced follow-up process). V letech 2020 - 2023 došlo k odstranění zjištěných závažných nedostatků u osmi ze třinácti doporučení FATF.

V prosinci 2023 byla na 66. plenárním zasedání výboru MONEYVAL, kterého se FAÚ zúčastnil z pozice vedoucího delegace České republiky spolu s dalšími členy delegace z řad České národní banky a Ministerstva spravedlnosti, Česká republika s účinností od 15. prosince 2023 zařazena do procesu zesílených opatření CEPs (Compliance enhancing procedures), jehož cílem je zesílený tlak na rychlou nápravu a posílení technického souladu s FATF Doporučeními. Tento proces je důsledkem přetrvávajících nedostatků u zbývajících pěti doporučení FATF (doporučení č. 6, 7, 15, 32, 33), a to zejména u FATF doporučení č. 6 – Cílené finanční sankce týkající se terorismu a jeho financování, jelikož se jako jediné řadí mezi šest klíčových doporučení.



V rámci zahájeného procesu zesílených opatření ze strany výboru MONEYVAL byla Česká republika povinna v souladu s čl. 24 odst. 4 procesních pravidel výboru reportovat přijatá nápravná opatření na následujících plenárních zasedáních, která se konala v květnu 2024, v prosinci 2024, červnu 2025 a prosinci 2025. Konkrétní nápravné mechanismy k odstranění zjištěných nedostatků směřovaly na výše zmiňované FATF doporučení č. 6 – Cílené finanční sankce týkající se terorismu a jeho financování, jelikož má status „klíčové“. Na plenárním zasedání v prosinci 2025 MONEYVAL konstatoval významný pokrok České republiky při řešení zbývajících nedostatků a došlo tak k oficiálnímu vyřazení České republiky z CEPs.

V roce 2026 čeká Českou republiku 6. kolo vzájemného hodnocení ze strany výboru MONEYVAL (hodnocení MONEYVAL). Podstatou předmětného hodnocení je hloubková analýza provádění a účinnosti opatření pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu, včetně financování proliferační, mezinárodním týmem hodnotitelů. V tomto ohledu se jedná o jedno z nejvíce komplexních mezinárodních hodnocení, které Česká republika podstupuje, mající zásadní dopady jak do sektoru veřejného, tak sektoru soukromého. Termín pro hodnocení v podobě návštěvy mezinárodního týmu hodnotitelů v České republice (tzv. on-site visit) byl stanoven na 11. až 22. května 2026, přičemž výsledná zpráva o tomto hodnocení (tzv. Mutual Evaluation Report MER) bude následně projednávána na plenárním zasedání výboru MONEYVAL ve Štrasburku v prosinci 2026.

Přípravy na hodnocení MONEYVAL proto započaly již v roce 2024, a to oficiálně dne 6. února 2024 na setkání zainteresovaných stran v prostorách České národní banky. Koordinací příprav na předmětné hodnocení je pověřen FAÚ. Během roku 2024 se související práce odehrávaly zejména na úrovni orgánů veřejné moci a profesních komor, a to nejprve v rámci neformální pracovní skupiny, která byla následně podřazena pod rámec Meziresortní koordinační skupiny v podobě tzv. podskupiny MONEYVAL, které předsedá FAÚ.

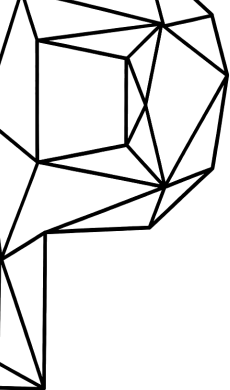
V rámci podskupiny MONEYVAL probíhala intenzivní příprava také v roce 2025. Ve dnech 14. a 15. května se v Kongresovém centru České národní banky uskutečnil tzv. Country Training za účasti zástupců sekretariátu Výboru MONEYVAL. Sekretariát zde představil procesní pravidla a průběh 6. kola hodnocení a dále informoval o relevantních změnách v mezinárodních standardech z posledních let.

Základním podkladem pro hodnocení MONEYVAL je rozsáhlé dotazníkové šetření ve dvou oblastech
- (i) technického souladu českého systému AML/CFT se 40 doporučeními FATF a (ii) jeho efektivity.

Pod vedením FAÚ byly členy podskupiny MONEYVAL v roce 2025 připraveny a hodnotitelům dne 13. října 2025 odevzdány obsáhlé podklady týkající se technického souladu. Následně byla v rámci podskupiny finalizována také argumentace v oblasti efektivity, která musí být státy dokládána, mimo jiné, i případovými studiemi a statistickými daty. Podklady pro hodnocení efektivity byly podle harmonogramu hodnocení odevzdány dne 19. ledna 2026. Příprava těchto podkladů mimo jiné poukázala na nedostatky ve statistickém výkaznictví mezi členy podskupiny MONEYVAL.

V průběhu roku 2025 probíhala souběžně s přípravou podkladů také aktivní komunikace vedená FAÚ se sekretariátem MONEYVAL a hodnotitelským týmem. Dne 27. října 2025 se uskutečnila online úvodní národní prezentace rizik, kontextu a materiality České republiky pro hodnotitele. Podskupina MONEYVAL vedená FAÚ rovněž aktivně reagovala na předběžné návrhy hodnotitelského týmu týkající se oblastí zvýšeného zájmu (tzv. Scoping note) i na jejich předběžné hodnocení technického souladu.

Po odevzdání podkladů pro hodnocení technického souladu i efektivity se pozornost podskupiny MONEYVAL soustředila na příjezd hodnotitelů v květnu 2026.



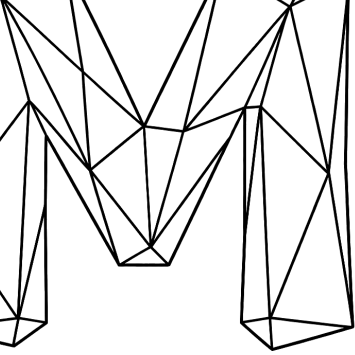
POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM

Finanční analytický úřad v souladu s ustanovením § 18 zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o svobodném přístupu k informacím“), zveřejňuje ve své výroční zprávě údaje o své činnosti v oblasti poskytování informací podle výše uvedeného zákona.

Za předchozí kalendářní rok FAÚ obdržel celkem třicet čtyři žádostí o poskytnutí informace dle zákona o svobodném přístupu k informacím. Z toho třinácti žádostem o poskytnutí informace bylo v plném rozsahu vyhověno. Znění poskytnutých odpovědí a souvisejících žádostí lze nalézt na webových stránkách FAÚ. Finanční analytický úřad vydal osmnáct rozhodnutí o odmítnutí žádosti o poskytnutí informace, přičemž z toho se tři rozhodnutí týkala částečného odmítnutí žádosti. Tři žádosti byly pro nesoučinnost žadatele odloženy. Proti žádnému rozhodnutí o odmítnutí žádosti nebylo podáno odvolání, ani nebyla podána stížnost podle § 16a zákona o svobodném přístupu k informacím.



Odmítnuté žádosti o informace mířily zejména na konkrétní úkony FAÚ a informace týkající se provádění mezinárodních sankcí, tedy činnost vykonávanou podle zákona o provádění mezinárodních sankcí, a dále také na konkrétní úkony a informace týkající se šetření podezřelých obchodů v rámci boje proti praní peněz a financování terorismu, tedy činnost vykonávanou na základě AML zákona. Pro úplnost uvádíme, že na základě ustanovení § 11 odst. 4 písm. e) zákona o svobodném přístupu k informacím může FAÚ jako povinný subjekt odmítnout poskytnout informace o své činnosti podle AML zákona nebo podle zákona o provádění mezinárodních sankcí. Uvedeným ustanovením je reflektována specifická povaha činnosti FAÚ stanovená v § 29c odst. 1 AML zákona, když plní funkci finanční zpravodajské jednotky České republiky, a v případě provádění mezinárodních sankcí plní funkci národního orgánu příslušného pro tuto oblast.



MEZIRESORTNÍ KOORDINAČNÍ SKUPINA PRO BOJ PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

Ve světle mezinárodních standardů v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu včetně financování proliferace (AML/CFT) došlo na návrh FAÚ ke zřízení Meziresortní koordinační skupiny pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu (MKS AML/CFT), včetně schválení jejího statutu a jednacího řádu, a to vše na základě usnesení vlády č. 681 ze dne 2. října 2024. Podstatou MKS AML/CFT je vytvoření funkčního a trvalého rámce na národní úrovni, který přispěje k efektivní koordinaci a spolupráci všech složek národního systému AML/CFT tvořeného nejen orgány veřejné moci, ale i profesními komorami.

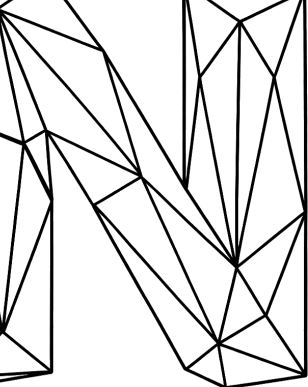
Struktura a obecné principy fungování MKS AML/CFT byly popsány již ve Zprávě o činnosti FAÚ za rok 2024. V průběhu roku 2025 probíhala aktivní činnost všech orgánů MKS AML/CFT.

Výbor složený z vrcholných představitelů osmi klíčových orgánů veřejné moci zapojených do národního systému AML/CFT (MF, FAÚ, ČNB, PČR, NSZ, NS, MSp, MV) se v roce 2025 sešel ke dvěma jednáním, a to dne 28. května a 8. října. Pracovní skupina, sdružující zástupce všech dotčených orgánů veřejné moci i zástupce soukromého sektoru zapojených do národního systému AML/CFT, se sešla ke svému pravidelném jednání dne 3. prosince 2025.



Během roku 2025 rovněž probíhala průběžná činnost specializovaných pracovních podskupin pověřených plněním jednotlivých úkolů MKS AML/CFT. Vedle čtyř podskupin, které zahájily svou činnost již v roce 2024 (MONEYVAL, ML/TF NRA, PF NRA a STRATEGIE AML/CFT), začaly v roce 2025 působit také podskupiny DOHLED AML/CFT a STATISTIKY A DATA AML/CFT.

Činnost výboru a pracovní skupiny MKS AML/CFT zajišťuje především sekretariát MKS AML/CFT, který je tvořen zástupci FAÚ. Vedení jednotlivých podskupin je svěřeno jejich předsedům. S výjimkou podskupiny STATISTIKY A DATA AML/CFT, jejímž předsedou je MF, plní roli předsedy u všech ostatních podskupin FAÚ.



NÁRODNÍ STRATEGIE AML/CFT

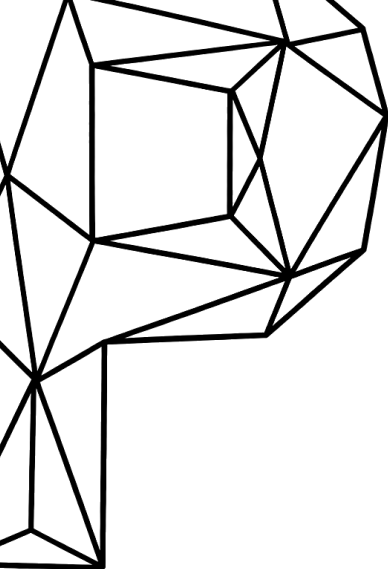
V návaznosti na Zprávu o druhém kole procesu národního hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu, Zprávu o vyhodnocení akčního plánu prevence a boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu, jakož i na požadavky mezinárodních standardů FATF, rozhodl výbor MKS AML/CFT o potřebě České republiky zhotovit národní strategii AML/CFT. Jejím obsahem by bylo vytyčení základních strategických priorit České republiky v této oblasti, včetně stanovení konkrétních opatření k jejich dosažení. Vypracováním národní strategie AML/CFT byla výborem pověřena podskupina STRATEGIE AML/CFT pod vedením FAÚ.

Národní strategie byla vypracována v období od listopadu 2024 do dubna 2025. Následně byla strategie dne 28. května 2025 schválena usnesením výboru MKS AML/CFT, který pověřil FAÚ, aby předložil tento strategický materiál ke schválení vládě. Strategie byla posléze schválena usnesením vlády č. 542 ze dne 16. července 2025.

Vzhledem k okolnostem, jako je implementace AML balíčku a dopady 6. kola vzájemného hodnocení České republiky MONEYVAL, které zásadním způsobem změní dosavadní systém AML/CFT v České republice, byla platnost první strategie stanovena na kratší časový rámec, konkrétně na roky 2025 až 2027.

Průběh implementace strategie je monitorován v rámci MKS AML/CFT zejména prostřednictvím pravidelných zpráv o implementaci, které připravuje podskupina STRATEGIE AML/CFT pro výbor MKS AML/CFT.





ERSONÁLNÍ SITUACE A SYSTEMIZACE

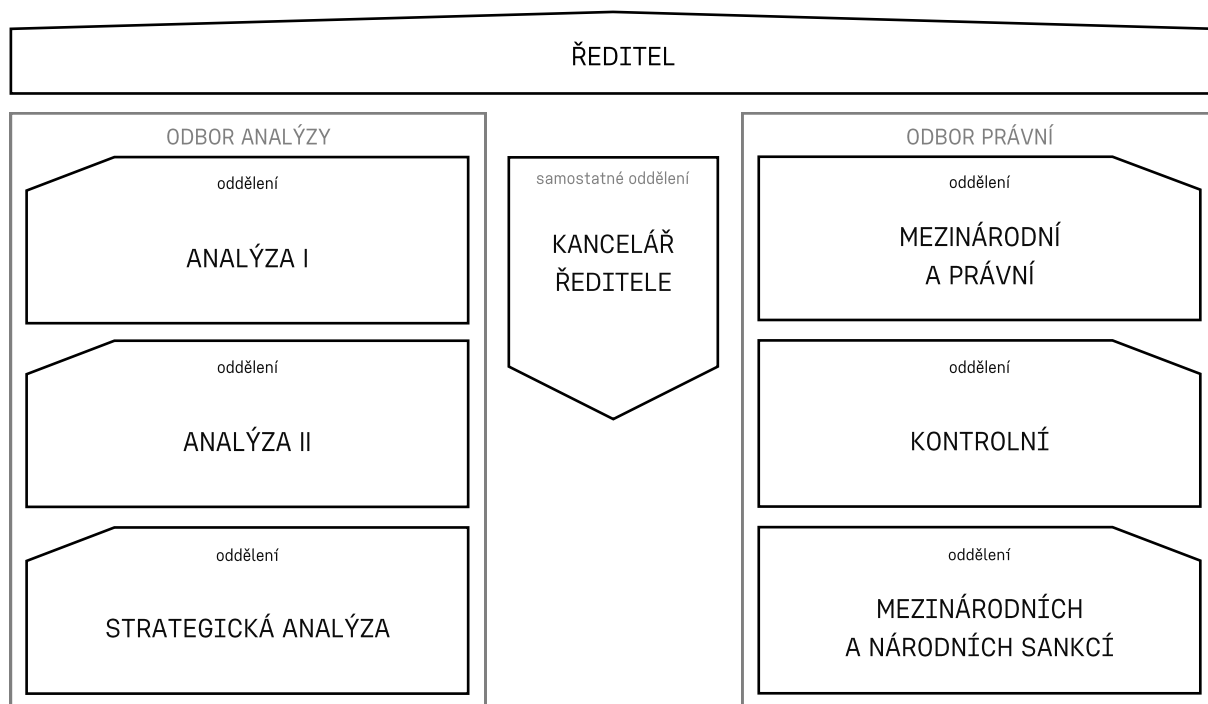
FAÚ je samostatným správním úřadem s celostátní působností a jeho systemizace se řídí zákonem o státní službě a doprovodnými právními předpisy. Systemizace je schvalována na základě předloženého návrhu FAÚ a souhlasu nadřízeného služebního úřadu, kterým je Ministerstvo financí.

V roce 2025 byla schválena tzv. roční systemizace a v průběhu roku byly předloženy technické aktualizace a aktualizace měnící systemizační kritéria včetně změny objemu prostředků na platy na základě objektivních skutečností.

Dle § 29d odst. 1 AML zákona FAÚ řídí ředitel. Celkový počet systemizovaných míst FAÚ byl k 1. lednu 2025 stanoven na 77 funkčních míst, z toho 72 funkčních míst státních zaměstnanců a 5 funkčních míst zaměstnanců v pracovním poměru.

Organizační členění FAÚ s uvedením počtu míst v jednotlivých odděleních (se zahrnutím míst vedoucích oddělení), je zobrazeno v níže uvedeném schématu, platnost ke dni 31. prosinci 2025.

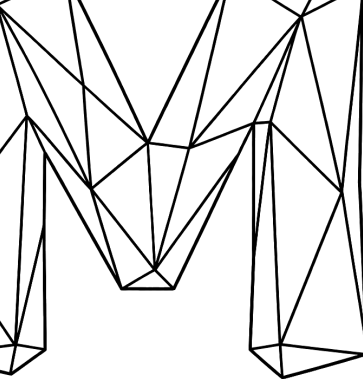
Systém řízení FAÚ je třístupňový, neboli vedoucí oddělení, ředitel odboru nebo vedoucí samostatného oddělení a ředitel FAÚ - vedoucí služebního úřadu.



Tento způsob řízení je efektivní a odpovídá aktuálním potřebám tzv. krátkého řízení, za současné aplikace jednoduchého procesu schvalování v rámci vykonávaných agend a úkolů. Každé služební, ale také pracovní místo, má své opodstatnění a společně vytváří synergický výsledek v podobě vysoce odborných kvalifikovaných a cenných výstupů. Je na místě uvést, že nejsou vytvářena nadbytečná administrativní místa a na některých funkčních místech jsou vykonávány dvě i více rozdílných agend a současně nejsou některá funkční místa plně zastupitelná.

Základním oborem státní služby podle nařízení vlády č. 1/2019 Sb., o oborech státní služby, předepsaným pro vykonání zvláštní části úřednické zkoušky, je u všech tabulkových míst státní služby obor č. 07 - Ekonomická ochrana státu, nejsou tím však vyloučeny i další obory služby na jednotlivých služebních místech, a to s přihlédnutím k pracovní náplni daných služebních míst.

Vzhledem k rozsahu a závažnosti řešených úkolů, které v důsledku světového boje proti praní peněz a financování terorismu, mezinárodních a národních sankcí, včetně priorit EU v těchto oblastech, nabírají na síle, považuje FAÚ za podpory moci výkonné a zákonodárné udržení počtu funkčních míst za klíčové a potřebné.



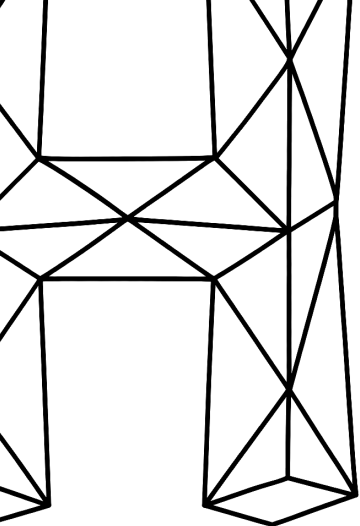
MATERIÁLNĚ-TECHNICKÉ ZAJIŠTĚNÍ

Činnost Finančního analytického úřadu je zajištěna prostřednictvím financování skrze rozpočtovou kapitolu 312 Ministerstva financí. Rozpočet FAÚ se řídí zákonem o státním rozpočtu České republiky a je sestavován prostřednictvím podaných návrhů a možností rozpočtové kapitoly 312 Ministerstva financí. Z hlediska materiálně-technického má FAÚ vše potřebné pro výkon zákonných povinností a agend.

Období	Celkové výdaje schválené zákonem o SR	Běžné výdaje (včetně příslušenství)	Investiční výdaje	Prostředky na platy (bez příslušenství)
2021	76,72	31,80	3,50	41,42
2022	70,51	25,61	3,77	41,13
2023	88,43	36,35	7,20	51,80
2024	91,62	36,35	0,00	55,27
2025	100,69	39,24	0,00	61,45

Při hospodaření s prostředky státního rozpočtu je FAÚ povinen dodržovat nejen rozpočtová pravidla, ale také zákon o zadávání veřejných zakázek a další související právní normy. Jedná se například o způsoby financování reprodukce majetku v podmínkách kapitoly Ministerstva financí.

V tomto případě se jedná o oblast investičních výdajů, které jsou schvalovány správcem kapitoly ve formě investičních záměrů, ale také prostřednictvím vytvořené programové dokumentace, která je schvalována odvětvovým odborem Ministerstva financí a obsahuje pravděpodobný výčet plánovaných investičních akcí v delším časovém horizontu.



OSPODAŘENÍ FAÚ

Finanční analytický úřad hospodařil dle schváleného rozpočtu, který se řídí zákonem o státním rozpočtu České republiky na rok 2025, v níže uvedeném členění.

VÝDAJE

Pro rok 2025 byly schváleny státním rozpočtem výdaje FAÚ ve výši 100 689,10 tis. Kč (2024: 91 621,62 tis. Kč), z toho kapitálové výdaje (KV) 0,00 tis. Kč (2024: 0,00 tis. Kč), běžné výdaje (BV) 100 689,10 tis. Kč (2024: 91 621,62 tis. Kč). V průběhu roku byly provedeny změny rozpočtu vyvolané objektivními skutečnostmi a rozpočet po změnách činil 98 941,06 tis. Kč. Po zapojení nároků z nespotřebovaných výdajů (NNV) ve výši 7.798,05 tis. Kč, z toho KV 3 029,90 tis. Kč a BV 4 768,15 tis. Kč, byl celkový rozpočet stanoven na 106 739,11 tis. Kč (vč. vázání), z toho KV 3 029,90 tis. Kč a BV 103 709,21 tis. Kč.

Skutečné výdaje dosáhly k 31. prosinci 2025 celkové výše 105 038,41 tis. Kč, z toho KV 1 980,04 tis. Kč a BV 103 058,37 tis. Kč. Procento plnění celkového rozpočtu představuje 94,80 % a v případě porovnání skutečného čerpání na upravený rozpočet je stav plnění 106,82 %.

Skutečné běžné výdaje FAÚ představují v roce 2025 98,15 % z celkových výdajů FAÚ, přičemž významnou část v běžných výdajích, tj. 58,53 % představují výdaje na mzdy a platy státních zaměstnanců a zaměstnanců, a to včetně souvisejícího příslušenství. Skutečné výdaje v oblasti platů byly v roce 2025 o 5,30 % vyšší než v roce 2024. Objem dekretovaných platů státních zaměstnanců a zaměstnanců dle zákoníku práce nepřekročil objem prostředků přidělených státním rozpočtem na tyto profilující výdaje.

V průběhu roku 2025 byla realizována akce 012V521000004 – Obnova aktivních síťových prvků z nového programu 012V52. Cílem akce bylo zajištění aktivních prvků v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti. Jednalo se o pořízení vzájemně se zastupujících HW boxů v celkové částce 672,03 tis. Kč a SW pro inspekci síťového provozu a bezpečnostní analýzu datových toků v celkové částce 1 308,01 tis. Kč.

FAÚ v roce 2025 vydal 310,45 tis. Kč (částka nepředstavuje účetní náklady), na 20 tuzemských a 31 zahraničních služebních cest svých zaměstnanců. Pracovníci oddělení Mezinárodní a právní a oddělení Mezinárodních a národních sankcí se účastnili různých jednání spadajících pod Radu Evropské unie, Radu Evropy a Evropskou komisi a to zejména v oblasti AML a mezinárodních sankcí. V rámci posílení spolupráce s partnerskými jednotkami se uskutečnily zahraniční cesty pracovníků odboru Analýza, s přednostním zaměřením na výměnu zkušeností a prohloubení spolupráce v oblasti analytické činnosti a opatření proti financování terorismu a také v souvislosti se zřízením nového evropského Orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AMLA).

V případě tuzemských služebních cest se jednalo o cesty pracovníků oddělení Kontrola v rámci kontrol provedených u povinných osob.

Všechny uskutečněné cesty byly z pohledu FAÚ velmi efektivní, neboť měly za výsledek jednak výměnu cenných informací s partnerskými jednotkami v oblasti analýzy podezřelých obchodů a zefektivnění vzájemné spolupráce, tak i velmi důležité zastoupení a koordinace v oblasti mezinárodních sankcí.

V rámci zahraničních cest docházelo k refundaci jízdních výdajů, a to jak cest v souvislosti s jednáními spadajícími pod Radu EU, tak i pod Radu Evropy. Celkově byla refundována necelá třetina těchto cest. Na refundaci se podílela Rada Evropy spolu s Radou EU a Evropskou komisí.

PŘÍJMY

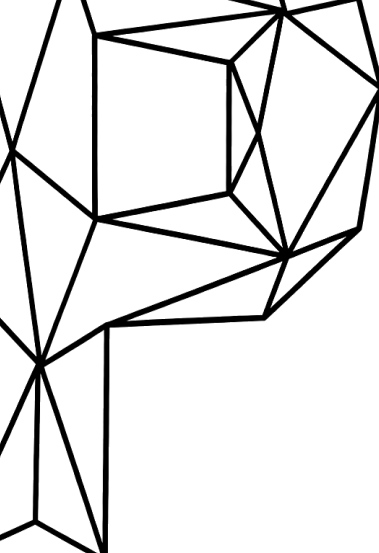
Jediným příjmem FAÚ, který lze částečně predikovat, jsou příjmy z udělených pokut za porušení AML zákona na základě činnosti oddělení Kontrola nebo pokuty z mezinárodních sankcí vycházející z činnosti oddělení Mezinárodní a právní. Tyto příjmy lze sice předpokládat, nelze však předem odhadnout jejich výši.

V meziročním srovnání 2024/2025 došlo ke zvýšení příjmů FAÚ. V roce 2025 činila příjmová stránka FAÚ celkem 3.130,18 tis. Kč, což je oproti roku 2024 nárůst o 74,11 %. Téměř celý objem přijatých prostředků je tvořen pokutami za porušení AML zákona. Ostatní příjmy jsou tvořeny výběrem nákladů správních řízení.



ONTROLA ČINNOSTI FAÚ

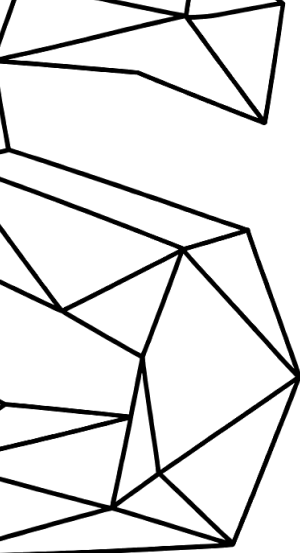
Kontrolu činnosti Finančního analytického úřadu vykonává podle AML zákona Poslanecká sněmovna Parlamentu České republiky, která k tomuto účelu zřizuje stálou komisi, a vláda ČR. Kontrola činnosti FAÚ ze strany Stálé komise pro kontrolu činnosti Finančního analytického úřadu Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR byla prováděna i v roce 2025, a to bez negativního závěru.



LÁN ÚKOLŮ PRO ROK 2026

- V oblasti legislativy se bude FAÚ v roce 2026 i nadále podílet, spolu s Ministerstvem financí a dalšími zainteresovanými stranami, na přípravě nové legislativy, jejímž hlavním úkolem je implementace a adaptace na novou evropskou legislativu v oblasti AML/CFT, tj. AML balíčku. V této souvislosti bude FAÚ v pracovních skupinách AMLA pro tvorbu prováděcích předpisů a obecných pokynů prosazovat národní postoj k reflexi rozdílů mezi povinnými osobami z finančního a nefinančního sektoru, a k zajištění reálného fungování AML/CFT dozoru v ČR.
- FAÚ bude v roce 2026 pokračovat v posílené edukaci v oblasti AML/CFT. Spolupráce s ČBA, mimo jiné na on-line výukovém materiálu pro finanční sektor. Edukace všech povinných osob zaměřená na problematické oblasti (zejména PEP, skuteční majitelé, EDD) a přípravu na nadcházející evropskou právní úpravu (AML balíček).
- V souvislosti s nadcházejícím 6. kolem vzájemného hodnocení ČR výborem MONEYVAL bude FAÚ nadále koordinovat průběh příprav.
- Podskupina STRATEGIE AML/CFT pod vedením FAÚ bude monitorovat implementaci první národní strategie AML/CFT.

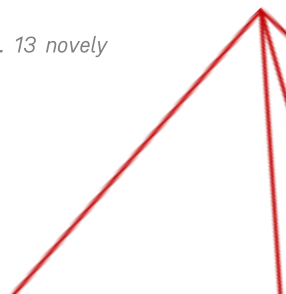
- V roce 2026 bude FAÚ pokračovat v provádění mezinárodních sankcí se zaměřením na spolupráci se soukromým sektorem při provádění nových, ale i již déletrvajících, omezujících opatření. Cílem je zajistit efektivní provádění sankcí v souladu s jejich cíli a zároveň minimalizovat jejich zbytečný dopad na soukromý sektor.
- V oblasti výkonu správního dozoru bude pozornost soustředěna primárně na nefinanční sektor. V rámci hazardního sektoru dojde k tvorbě sektorového hodnocení rizik a metodiky pro tento sektor. Dojde k tvorbě dotazníkového šetření pro realitní sektor. V rámci správního trestání bude nadále posilováno uplatnění institutu nápravného opatření.
- Pokračující posílení spolupráce všech dozorových orgánů dle AML zákona a zajištění aplikace dobré praxe v této oblasti je plánováno aktualizovat memorandum o spolupráci s Celní správou ČR a uzavření memoranda s jednotlivými profesními komorami ve smyslu ustanovení § 4 odst. 13 AML zákona.
- V oblasti národního hodnocení rizik probíhají v rámci struktury Mezirezortní koordinační skupiny pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu dva samostatné procesy – jeden zaměřený na rizika praní špinavých peněz a druhý na rizika financování terorismu. Dokončení národního hodnocení rizik financování terorismu se předpokládá v průběhu prvního pololetí roku 2026.
- Zintenzivnit přípravu v personální i technické oblasti na nové požadavky plynoucí z AML balíčku, a to v kontextu materiálního, administrativního a finančního zajištění poskytovaného Ministerstvem financí v souladu s § 29c odst. 4 AML zákona.

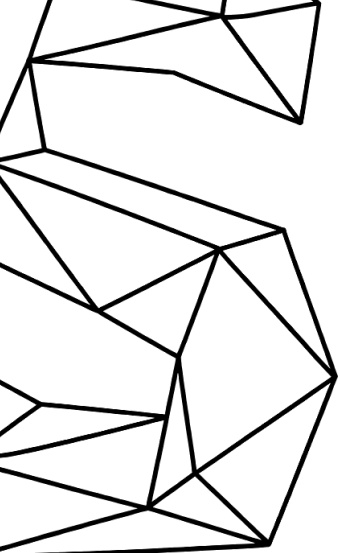


TATISTICKÝ PŘEHLED VÝSLEDKŮ ČINNOSTI V OBDOBÍ 2021–2025

	2021	2022	2023	2024	2025
Počet přijatých podnětů k provedení šetření	5 693	6 145	7 114	6 485	7 497
Celkový počet podaných trestních oznámení	512	911	995	713	750
Počet podaných trestních oznámení se zajištěním finančních prostředků	308	660	751	617	678
Počet postoupení Polici České republiky	557	614	924	1 607	1 955
Počet postoupení na Generální finanční ředitelství	2 544	2 239	2 496	2 347	2 678
Počet postoupení na Generální ředitelství cel	121	205	457	623	658
Počet dotazů ze zahraničí	390	355	267	253	227
Počet dotazů do zahraničí	188	215	192	162	121
Počet spontánních informací ze zahraničí	510	659	626	417	432
Počet spontánních informací do zahraničí	303	259	235	233	255
Celkový počet kontrol provedených podle AML zákona	34	30	24	15	9
Počet uložených nápravných opatření	-	-	-	-	10⁵
Celkový počet zahájených přestupkových řízení pro porušení AML zákona	16	17	6	33	27
Počet pravomocných rozhodnutí pro porušení AML zákona	19	10	3	27	18
Výše pravomocných pokut pro porušení AML zákona [tis. Kč]	5 395	5 285	970	15 950	7 990

⁵ V roce 2025 FAÚ začal aktivně využívat institut nápravných opatření na základě § 35 odst. 13 novely AML zákona s účinností od 1. května 2024.





EZNAM ZKRATEK

AI	Umělá inteligence (Artificial Intelligence)
AML	Boj proti praní peněz (Anti-Money Laundering)
AMLA	Evropský orgán dohledu pro boj proti praní peněz a financování terorismu (Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism)
ATM	Bankomat (Automated Teller Machine)
BI	Business Intelligence
BV	Běžné výdaje
CFT	Boj proti financování terorismu (Combating the Financing of Terrorism)
ČBA	Česká bankovní asociace
EBA	Evropský orgán pro bankovníctví (European Banking Authority)
FATF	Finanční akční výbor proti praní peněz (Financial Action Task Force)
FAÚ	Finanční analytický úřad
FIU	Finanční zpravodajská jednotka (Financial Intelligence Unit)
ICT	Informační a komunikační technologie (Information and Communication Technologies)
IF	Investiční fond
ITS	Prováděcí technické normy (Implementing Technical Standards)
KV	Kapitálové výdaje
MiCA	Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv (MiCA - Markets in Crypto-Assets)
MER	výsledná zpráva hodnocení MONEYVAL (Mutual Evaluation Report)
NCTEKK	Národní centrála proti terorismu, extremismu a kybernetické kriminalitě
OČTŘ	Orgány činné v trestním řízení
OPO	Oznámení podezřelého obchodu podle AML zákona
RTS	Regulační technické normy (Regulatory Technical Standards)
SKPV	Služba kriminální policie a vyšetřování
SNS	Společenství nezávislých států
SVZ	Systém vnitřních zásad
VASPs	Poskytovatelé služeb spojených s virtuálními aktivy (Virtual Asset Service Providers)
Výbor MONEYVAL	Výbor expertů pro hodnocení opatření proti praní peněz a financování terorismu (nezávislý monitorovací orgán Rady Evropy)
ZISIF	Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech



ONTAKTY



Finanční analytický úřad
P.O. BOX 675
Jindřišská 14
111 21 Praha 1



podatelna@fau.gov.cz



fau.gov.cz

ID DS [egi8zyh](#)

IČO 05575389



Finanční analytický úřad
Washingtonova 1621/11
110 00 Praha 1



+420 257 044 501



Po – Čt 8:00 – 15:00
Pá 8:00 – 14:00

Název publikace: Finanční analytický úřad, Výroční zpráva 2025

Autor: FAÚ

Vydavatel: FAÚ

Grafická úprava: FAÚ

Vydání: první

Počet stran: 63

Vydáno: 7/2026

Neprodejné

© Finanční analytický úřad



Finanční
analytický
úřad