

Kdo je povinnou osobou podle AML zákona

Povinné osoby jsou fyzické nebo právnické osoby (podnikající nebo nepodnikající), na které se vztahuje AML zákon. Jsou vyjmenovány v § 2 AML zákona (zákon č. 253/2008 Sb.).

Tyto osoby si musí plnit povinnosti stanovené AML zákonem, vyhláškami a dalšími právními předpisy od momentu, co nastala skutečnost, kvůli které jsou považovány za povinnou osobou.

AML	obecně používaná zkratka pro boj proti praní špinavých peněz (Anti-Money-Laundering)
AML zákon	zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu, nebo také „zákon proti praní špinavých peněz“
AML povinnosti	povinnosti, které stanovuje AML zákon a několik dalších souvisejících předpisů
Povinná osoba	fyzická nebo právnická osoba (podnikající nebo nepodnikající), na kterou se vztahuje AML zákon a musí plnit v něm stanovené AML povinnosti.

Povinné osoby obecně

Při určování, zda jste nebo nejste povinnou osobou podle AML zákona je rozhodující, zda máte oprávnění vykonávat kteroukoliv z činností uvedených v § 2. U některých typů subjektů, které speciální oprávnění nepotřebují, je rozhodující, zda tuto činnost vykonávají. Nejčastější typy povinných osob naleznete v následující kapitole.

Při určování povinné osoby není rozhodující, zda se jedná o podnikající nebo nepodnikající osobu. Povinnou osobou je i zahraniční osoba, která působí a území ČR, pokud vykonává činnost uvedenou v AML zákoně.

Dále není rozhodující rozsah, v jakém je tato činnost vykonávána (např. malý obrat, omezení služeb apod.).

Povinnou osobou není osoba, která předmětnou činnost nevykonává jako předmět svého podnikání – s výjimkou nepodnikajících právnických osob.

Jste-li povinnou osobou, musíte AML povinnosti plnit bez ohledu na rozsah, v jakém uskutečňujete obchody nebo poskytujete služby. Není přitom rozhodující, zda je předmětná činnost pouze doplňková, zda vystupujete pouze jako zprostředkovatel, zda je plnění uskutečněno bezhotovostně, nebo zda je smluvní stranou banka.

Nejčastější typy povinných osob

Nejste si jisti, zda jste také považováni za povinnou osobou podle AML zákona? Naši specialisté vám rádi bezplatně poradí. Kontaktujte nás na tel. 775 647 104 nebo emailem na adresu podpora@amlsystems.cz.

Realitní kanceláře a obchodníci s nemovitostmi

Povinnou osobou jsou všechny fyzické nebo právnické osoby, které mají oprávnění k obchodování s nemovitostmi – nejčastěji na základě zápisu do obchodního nebo živnostenského rejstříku.

Povinnou osobou je také osoba, která:

- vystupuje pouze jako zprostředkovatel obchodů s nemovitostmi, nebo
- obchoduje s nemovitostmi formou dražby, nebo
- má oprávnění k obchodu s nemovitostmi, ale fakticky jej nevykonává, nebo
- je nepodnikající právnickou osobou oprávněnou obchodovat s nemovitostmi (např. municipality), nebo
- je zahraniční osobou, která na území ČR obchoduje s nemovitostmi (vč. zprostředkování nebo dražby).

Není přitom rozhodující, zda je platba za nemovitost nebo za jiné služby uskutečněna bezhotovostně nebo jinak, nebo zda do obchodu vstupuje některý z finančních ústavů.

Osoby oprávněné ke směnářenské činnosti

Povinnou osobou jsou všechny fyzické nebo právnické osoby, které jsou u ČNB registrované ke směnářenské činnosti podle devizového zákona. Není přitom rozhodující, zda:

- je směnářská činnost fakticky vykonávána nebo nikoliv, povinnou osobou se subjekt stává již samotnou registrací
- je směnářská činnost provozována pouze v omezené míře – například pouze nákup cizí měny nebo velmi nízký obrat směnárny na recepci v hotelu.

Subjekty poskytující účetní služby nebo daňové poradenství

Povinnou osobou jsou také všechny fyzické nebo právnické osoby, které v rámci svého podnikání poskytují účetní služby nebo služby daňového poradenství.

Do této skupiny nepatří osoby, které tuto činnost nevykonávají jako předmět svého podnikání. Příkladem je osoba účetního, který je zaměstnán ve společnosti na pracovní poměr.

Platební instituce a poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu

Patří sem všechny osoby, které jsou podle zákona č. 284/2009 Sb. o platebním styku oprávněny poskytovat platební služby jako:

- platební společnost, nebo
- poskytovatel platebních služeb malého rozsahu (vč. obchodníků s devizami).

Není přitom rozhodující, zda subjekt tuto činnost fakticky vykonává nebo nikoliv. Povinnou osobou se stává nabytím oprávnění k jedné z těchto činností.

Držitelé povolení k provozování sazkových her v kasinu

Povinnou osobou je i subjekt, který je na základě zákona o loteriích a jiných podobných hrách oprávněn provozovat sázkové hry v kasinu. Povinnou osobou se stává nabytím oprávnění k této činnosti.

Obchodníci s použitým zbožím a zastavárny

Povinnou osobou jsou všechny fyzické nebo právnické osoby, které jsou jako jeden z předmětů svého podnikání oprávněny (nejčastěji na základě zápisu v živnostenském nebo obchodním rejstříku):

- obchodovat s použitým zbožím (tj. jakékoliv bazary včetně autobazarů) a to také v případě pouhého zprostředkování těchto obchodů nebo komisiho prodeje, nebo
- přijímat věci do zástavy.

Do této skupiny patří i nepodnikající právnické osoby a zahraniční osoby.

Zakladatelé společností a poskytovatelé sídla

Povinnou osobou jsou všechny fyzické nebo právnické osoby, které jako jeden z předmětů podnikání poskytují jiné osobě služby spočívající v:

- zakládání právnických osob příp. v dočasném jednání jako člen statutárního orgánu (za účelem následného prodeje právnické osoby jako ready-made společnosti), nebo
- poskytování sídla a dalších s tím souvisejících služeb (např. virtuální sídla).

Poskytovatelé úvěrů, peněžitých půjček nebo leasingu

Povinnou osobou jsou všechny fyzické nebo právnické osoby, které jako předmět podnikání poskytují úvěry, peněžní půjčky, leasing, záruky nebo obchodují s nimi. Do této skupiny patří i nepodnikající právnické osoby a zahraniční osoby, které tyto služby poskytují na území ČR.

Povinnou osobou se nestává osoba, která tuto činnost nevykonává jako předmět podnikání – například osoba, která poskytne půjčku jiné blízké osobě.

Zprostředkovatelé spoření, úvěrů, peněžitých půjček, leasingu nebo životního pojištění

Povinnou osobou podle AML zákona je také fyzická nebo právnická osoba, která je jako předmět podnikání oprávněná zprostředkovat spoření, úvěr, peněžitou půjčku, leasing nebo životní pojištění.

Není přitom rozhodující, zda subjekt tuto činnost fakticky vykonává nebo nikoliv. Povinnou osobou se stává nabytím oprávnění k této činnosti.

Do této skupiny patří také nepodnikající právnické osoby nebo zahraniční osoby, které zde uvedené zprostředkovatelské služby poskytují na území ČR.

Osoby vykupující pohledávky nebo obchodníci s pohledávkami

Povinnou osobou se stává také fyzická nebo právnická osoba, která jako předmět svého podnikání vykupuje dluhy a pohledávky anebo obchoduje s nimi.

Obchodníci s kulturními památkami a s předměty kulturní hodnoty

Povinnou osobou jsou všechny fyzické nebo právnické osoby, které jsou jako jeden z předmětů svého podnikání oprávněny (nejčastěji na základě zápisu v živnostenském nebo obchodním rejstříku):

- obchodovat s kulturními památkami (podle zákona o státní památkové péči), nebo
- obchodovat s předměty kulturní hodnoty (podle zákona o prodeji a vývozu předmětů kulturní hodnoty),
- včetně zprostředkování těchto obchodů nebo obchodování formou dražby.

Patří sem i nepodnikající právnické osoby a zahraniční osoby provozující tuto činnost v ČR.

Nejste si jisti, zda jste také považováni za povinnou osobou podle AML zákona? Naši specialisté vám rádi bezplatně poradí. Kontaktujte nás na tel. 775 647 104 nebo emailem na adresu podpora@amlsystems.cz.

Výjimka z AML zákona

Jste-li povinnou osobou, ale předmětnou činnost provozujete pouze ve velmi omezené míře a pouze jako doplňkovou činnost, AML zákon vám nabízí možnost využít institutu výjimky. Po jejím obdržení nebude na vás pohlíženo jako na povinnou osobu a předmětná ustanovení AML zákona se na vás nebudou vztahovat (až na několik málo ustanovení).

Výjimka ze zákona nevyplývá automaticky, je nutno o ni požádat a prokázat splnění zákonem stanovených podmínek.

Jste-li povinnou osobou a o výjimku jste doposud nepožádali nebo nesplňujete podmínky pro její přidělení, je na vás i nadále pohlíženo jako na povinnou osobu a své AML povinnosti si musíte plnit v plném rozsahu.

Máte pochybnosti o tom, zda opravdu splňujete podmínky pro získání výjimky z AML zákona? Naši specialisté vám rádi bezplatně poradí. Kontaktujte nás na tel. 775 647 104 nebo emailem na adresu podpora@amlsystems.cz.

AML systems poskytuje službu, které předmětem je kompletní příprava dokumentace žádosti o výjimku, včetně povinných příloh, kterými se prokazuje splnění podmínek. V této oblasti máme bohaté zkušenosti.

Podrobnější informace a cenu této služby naleznete na www.amlsystems.cz/dokumenty.

Když předmětnou činnost nevykonáváte

V případě, že máte oprávnění k některé z činností regulovaných AML zákonem (na jehož základě jste povinnou osobou), ale fakticky tuto činnost nevykonáváte (tj. neprovádíte žádné obchody apod.), je vhodné tuto skutečnost oznámit FAÚ MF ČR a splnit si několik dalších drobných povinností, které vám AML zákon ukládá.

AML systems poskytuje za přijatelnou cenu službu, které předmětem je vypracování těchto dokumentů. Nejenže oznámíte MF ČR, že předmětnou činnost nevykonáváte, ale také si splníte několik dalších drobných povinností, které vám z AML zákona vyplývají.

Podrobnější informace a cenu této služby naleznete na www.amlsystems.cz/dokumenty.

Informace uvedené v tomto dokumentu jsou aktuální k datu 22.11.2011.

Zpětná vazba

Máte připomínku, komentář nebo jste našli v tomto dokumentu nepřesnosti? Budeme rádi, když nás budete informovat emailem na info@amlsystems.cz. Názory našich klientů nebo veřejnosti jsou pro nás velmi cenné.

Zůstal váš dotaz nezodpovězen?

V případě, že jste v tomto dokumentu nenašli odpověď na váš dotaz, zkuste hledat v sekci často kladené dotazy na našem webu, nebo nás kontaktujte na tel. 775 647 104 nebo emailem na podpora@amlsystems.cz. Naši specialisté vám rádi bezplatně poradí.

Tento dokument jsme vypracovali s nejvyšší péčí a v dobré víře, avšak neručíme za správnost jeho obsahu ani za jeho úplnost, aktuálnost nebo přesnost. AML systems a IDEA 4 systems s.r.o. nenesou žádnou odpovědnost za jakékoliv škody nebo ušlý zisk způsobené použitím obsažených informací.

Copyright © 2011, V 1.0



AML
systems

www.amlsystems.cz
info@amlsystems.cz
tel.: 775 647 104, 774 883 088

AML systems poskytuje služby v oblasti systémů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti podle platných právních předpisů.

Více informací o vašich povinnostech naleznete na www.amlsystems.cz.

Koncept AML systems provozuje společnost IDEA 4 systems s.r.o.,
IČ: 28520246, se sídlem nám. 14. října 1307/2, 150 00 Praha 5.