

Vaše AML povinnosti

AML zákon vyjmenovává okruh fyzických a právnických osob, které jsou nuceny plnit jim stanovené povinnosti. Tyto tzv. AML povinnosti je nezbytné plnit jako součást každého provedeného obchodu nebo poskytnuté služby.

Jste-li také povinnou osobu, musíte mimo jiné identifikovat a kontrolovat vaše klienty, neustále vyhodnocovat podezřelé obchody, komunikovat s Ministerstvem financí ČR, pravidelně školit zaměstnance a další.

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.

Co jsou AML povinnosti

AML povinnosti jsou všechny povinnosti, které povinným osobám ukládá plnit:

- AML zákon (tj. zákon č. 253/2008 Sb., tzv. zákon „proti praní peněz“)
- podzákoné vyhlášky (např. 281/2008 Sb.), úřední sdělení ČNB (ÚS ze dne 26.5.2009 o uznávaných AML standardech) a nařízení vlády (č. 210/2008 Sb.)
- zákon o provádění mezinárodních sankcí (č. 69/2006 Sb.)
- vybrané přímo použitelné předpisy EU platné pro ČR.

Jedná se o vzájemně propojené povinnosti, které je nezbytné plnit nejen souběžně při provádění každého obchodu nebo při poskytnutí služby, ale i obecně (bez závislosti na uskutečněných obchodech nebo poskytnutých službách).

Jste-li povinnou osobu, 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.

Na koho se AML povinnosti vztahují

AML povinnosti se vztahují na fyzické nebo právnické osoby (podnikající i nepodnikající), které vykonávají kteroukoliv činnost uvedenou v § 2 AML zákona.

Některé povinné osoby, které splňují striktně stanovené podmínky, AML povinnosti plnit nemusí. To ale pouze v případě, že požádají MF ČR o přidělení výjimky a bude jim přidělena. Více informací naleznete na našich internetových stránkách.

Nejste si jisti, zda jste také považováni za povinnou osobu podle AML zákona nebo zda vám vzniká nárok na přidělení výjimky? Další informace naleznete na našich internetových stránkách www.amlsystems.cz, nebo můžete kontaktovat naše specialisty na tel. 775 647 104 nebo emailem na adresu podpora@amlsystems.cz. Rádi vám bezplatně poradíme.

Příklady AML povinností

K povinnostem vznikajícím při provádění obchodů nebo při poskytování služeb (s přihlédnutím na jejich parametry), mimo jiné, patří:

- uskutečňovat identifikaci klienta (tím může být fyzická nebo právnická osoba, nebo osoba zastoupená apod.)
- uskutečňovat kontrolu klienta (tj. zjišťovat a ověřovat původ majetku a účel transakce, skutečného majitele právnické osoby apod.)
- pokaždé ověřovat, zda se klient nachází v tzv. sankčních seznamech
- před provedením obchodu zjišťovat, zda je klient tzv. politicky exponovanou osobou
- zákaz uskutečnit obchod v zákonem stanovených případech
- v některých případech zadržet majetek klienta
- neustále vyhodnocovat, zda obchod nevykazuje znaky podezřelého obchodu
- vyhodnocovat rizikový profil klienta a aktualizovat ho
- podat oznámení o podezřelém obchodu v případě, že je takový zjištěn
- o všem zde uvedeném vyhotovovat záznamy a uchovávat je v zákonem požadovaném rozsahu po určitou dobu a jiné.

Pokud má obchod nebo služba více rozdílných smluvních stran (např. kupující + prodejce + plátce), je potřeba AML povinnosti splnit vůči každé z nich. AML povinnosti se rozšiřují v případě, že s klientem vstupujete do obchodního vztahu.

Pokud vykonáváte více činností, kvůli kterým jste považováni za povinnou osobu, musíte AML povinnosti plnit pro všechny předmětné činnosti současně.

Další povinnosti je nutno splnit bez ohledu na provedené obchody, například:

- Obstarat si, schválit a pečlivě uplatňovat tzv. systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření. Je to rozsáhlý dokument obsahující interní směrnice, kterými se musí řídit vaši zaměstnanci a další spolupracující osoby. Některé typy povinných osob mají povinnost tento manuál odeslat FAÚ MF ČR nebo ČNB.
- Ohlásit Ministerstvu financí ČR tzv. kontaktní osobu, která bude zabezpečovat průběžný styk s ním a ohlašovat podezřelé obchody.
- Minimálně jednou ročně uskutečnit školení zaměstnanců o postupech a opatřeních stanovených v systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření a vytvořit záznam o uskutečnění školení a o jeho obsahu.
- Plnit informační povinnost a spolupracovat s ministerstvem a dalšími orgány při vyšetřování.
- Pečlivě dodržovat mlčenlivost v zákonem stanovených případech.

Máte-li pochybnosti o tom, zda se na vás AML povinnosti skutečně vztahují, nabízíme vám možnost bezplatné konzultace s naším specialistou na tel. 775 647 104 nebo emailem na adresu podpora@amlsystems.cz.

Jádro AML povinností – systém vnitřních zásad

Prvním nezbytným krokem je pořídit si, schválit a začít uplatňovat již zmíněný systém vnitřních zásad v písemné podobě. Je nezbytné ho vypracovat na podmínky každé jedné společnosti, v závislosti na personálním obsazení, poskytovaných službách a způsobu jejich prodeje, technickém a logistickém vybavení a v závislosti na řadě dalších parametrů.

Tento povinný manuál by měl být nastaven tak, aby jeho postupy pokrývaly všechny AML povinnosti, které se vás dotýkají. Jinými slovy – pokud se budou vaši zaměstnanci řídit správně vypracovaným a kvalitním systémem vnitřních zásad, měly by být všechny vaše AML povinnosti řádně a průkazně splněny.

Podrobnější informace o povinném systému vnitřních zásad můžete nalézt na internetové stránce www.amlsystems.cz/AML-system-vnitrnich-zasad.

AML systems se již několik let specializuje na přípravu profesionálních systémů vnitřních zásad pro malé a střední subjekty (podnikající nebo nepodnikající). Naši specialisté mají dostatek zkušeností z vašeho oboru, aby pro vás připravili kvalitní a profesionální systém vnitřních zásad a případně i školení nebo trénink zaměstnanců za přijatelnou cenu.

Více informací o této službě naleznete na www.amlsystems.cz/system-vnitrnich-zasad.

Jak postupovat, pokud jste si AML povinnosti doposud neplnili

AML povinnosti není možno splnit zpětně (například narychlo před ohlášenou kontrolou).

Pokud jste doposud své AML povinnosti neplnili, nejlepším řešením je urychleně si obstarat zmíněný systém vnitřních zásad, začít se jím co nejdříve řídit a také provést školení zaměstnanců (jak vyžaduje AML zákon). MF ČR a jiné kontrolní orgány vaše kroky k nápravě určitě uvítají.

Kontrolní orgány obvykle požadují prokázání splnění povinností od data, kdy AML zákon vstoupil do platnosti, tj. od 1.9.2008. Úplné neplnění vašich povinností je obecně považováno za závažnější zanedbání, než plnění se zpožděním, pokud ovšem provedete všechny kroky k neprodlené nápravě. Zkušenosti našich klientů to potvrzují.

Výkon dohledu nad AML povinnostmi

Plnění AML povinností s náležitou pečlivostí hlídá Ministerstvo financí ČR a v některých případech také Česká národní banka nebo Česká obchodní inspekce. Pravděpodobnost kontroly se zvyšuje zejména u následujících subjektů:

- subjekty, které nesplnily některou z AML povinností vůči FAÚ MF ČR (např. neohlásily kontaktní osobu nebo neodeslaly systém vnitřních zásad) nebo si je splnily chybně
- subjekty, které doposud neohlásily žádné podezřelé obchody
- subjekt mající klienta, který se stal objektem vyšetřování na podezření z prání špinavých peněz.

Pokud máte pocit, že váš konkurent si své AML povinnosti také neplní, není to důvodem k tomu, aby tomu tak bylo i u vás. Pokud váš konkurent neučiní žádné kroky k nápravě, dříve nebo později se dostane do potíží, nebo se stane předmětem podnětu, který podají jeho nespokojení klienti, nebo jiní nepřátelé (např. bývalí zaměstnanci).

Rizika při neplnění AML povinností

V případě, že jste si své AML povinnosti doposud nezačali plnit, vystavujete se následujícím rizikům:

- pokuta až do výše 50 000 000 Kč nebo odnětí oprávnění k podnikání
- tohoto nedostatku může zneužít konkurence nebo jiní nepřátelé (často bývalí zaměstnanci nebo nespokojení klienti)
- vaše podnikání se stane přitažlivé pro kriminálníky a „práče peněz“
- poškození dobrého jména před klienty a partnery
- sami můžete upadnout do podezření z aktivního napomáhání při praní peněz
- přitáhnete pozornost kontrolních orgánů.

Závažný problém může nastat nejen při kontrole, ale zejména, bude-li u vašeho klienta odhaleno, že k praní svých „špinavých peněz“ používal vaše podnikání právě díky zanedbání na vaší straně.

Informace uvedené v tomto dokumentu jsou aktuální k datu 23.11.2011.

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. nenese 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.