

Výjimka z AML zákona

V případě, že se na vás vztahuje AML zákon (jste tzv. „povinnou osobou“ podle zákona č. 253/2008 Sb.), ale předmětnou činnost vykonáváte pouze ve velmi omezené míře, pravděpodobně vám vzniká nárok na výjimku z tohoto zákona. Institut výjimky je zakotven v § 34 AML zákona.

O výjimku je nutno požádat a v případě jejího udělení se na vás valná většina povinností podle zmíněného zákona nebude vztahovat (až na několik málo ustanovení).

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.

Podmínky pro přidělení výjimky

Na výjimku vzniká nárok pouze v případě, že vaše podnikání nebo činnost splňuje současně všechny následující podmínky:

1. činnost, pro kterou žádáte o výjimku, je pouze doplňkovou činností k některé z hlavních činností (a tato hlavní činnost není regulována AML zákonem) a s touto hlavní činností přímo souvisí
2. celkový roční obrat z této činnosti nepřesahuje 5% z celkového ročního obratu podnikání
3. je zaveden systém, který zabezpečuje, že hodnota obchodů v rámci této činnosti nepřesáhne částku 1 000 EUR na jednoho klienta v průběhu 30 po sobě následujících dnů.

V souvislosti s podmínkou č. 1 vám doporučujeme zjistit, zda skutečně nevykonáváte i některou jinou činnost uvedenou v § 2 AML zákona, nebo zda k ní nemáte oprávnění (např. na základě zápisu v živnostenském nebo obchodním rejstříku).

Příklad výjimky z praxe

Typickým příkladem, kdy vzniká nárok na výjimku, je směnářská činnost (je vedlejší činností), kterou nabízí podnikatel na recepci ubytovacího zařízení (je hlavní činností) pouze pro ubytované hosty (přímo s ní souvisí). Podnikatel neprovozuje a ani nemá oprávnění (např. živnost) k žádné další činnosti uvedené v § 2 AML zákona. Současně je obrat ze směnářské činnosti pod 5% z celkového obratu podnikání a recepce používá speciální informační systém, který zabezpečuje, aby jeden klient v průběhu měsíce nesměnil více než 1 000 EUR.

I nadále 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.

Žádost o výjimku

O výjimku je nezbytné písemně požádat Ministerstvo financí ČR. Žádost musí mít všechny náležitosti stanovené správním řádem a splnění podmínek je nutno písemně prokázat, což bývá komplikované.

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.

Další důležité informace

- Nezapomeňte prosím, že do doby, než vám bude výjimka přidělena, jste povinnou osobou se všemi povinnostmi, které vám z AML zákona a dalších předpisů vyplývají.
- Byla-li vám udělena výjimka, je nezbytné neustále kontrolovat, zda vaše podnikání nebo činnost i nadále splňuje podmínky pro přidělení výjimky.
- MF ČR je v době trvání výjimky oprávněno kontrolovat plnění uvedených podmínek.
- I když na vás nebude udělením výjimky pohlíženo jako na povinnou osobu, nezaniká vám povinnost oznamovat případné podezřelé obchody a informační povinnost podle AML zákona.
- Přidělením výjimky vám nezanikají povinnosti stanovené jinými právními předpisy (např. směnárny musí i nadále plnit povinnosti stanovené devizovým zákonem).

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. 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.