

Informace pro provozovatele směnárenské činnosti

Jelikož při hotovostních směnárenských službách dochází ke změně charakteru majetku klienta, jsou služby směnáren často využívány pro účely praní špinavých peněz, tj. zakrytí nelegálního původu. Z toho důvodu se na všechny směnárenské subjekty v plné míře vztahuje AML zákon a několik dalších předpisů.

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.

Na které směnárný se AML zákon vztahuje

Povinnou osobou podle AML zákona jsou všechny fyzické nebo právnické osoby, které jsou u ČNB registrované ke směnárenské činnosti podle devizového zákona. Jakmile vás ČNB ke směnárenské činnosti zaregistruje, stáváte se povinnou osobou podle AML zákona se všemi povinnostmi, bez ohledu na fakt, že směnárenskou činnost zatím neprovozujete.

Dále není z pohledu AML zákona rozhodující v jaké podobě směnárenské činnosti nabízáte – zda je to pouze nákup valut nebo také jejich prodej, zda akceptujete pouze EUR nebo celou škálu světových měn.

Směnárenská činnost jako doplňková služba

AML povinnosti se vztahují nejen na standardní směnárný, ale také na subjekty, které ji provozují pouze jako doplňkovou činnost, zejména:

- ubytovací nebo stravovací zařízení
- cestovní agentury, maloobchodní provoz
- kasina, herny a jiné.

Výjimka z AML zákona

V případě, že provozujete směnárenskou činnost pouze jako doplňkovou činnost pro klienty vaší další „hlavní činnosti“, za určitých podmínek vám vzniká nárok na výjimku z AML zákona. O tuto výjimku však musíte požádat a splnění několika podmínek náležitě prokázat.

Na výjimku vzniká nárok pouze v případě, že:

1. neprovozujete žádnou další činnost regulovanou AML zákonem
2. obrat ze směnárenské činnosti nepřesahuje 5% z celkového obrátu podnikání
3. směnárenská činnost je pouze doplňkovou k jiné hlavní činnosti (pro její klienty)

4. používáte účinný systém, který zabrání tomu, že nebudou provedeny obchody převyšující částku 1 000 EUR (souhrnně) s jednou osobou v průběhu 30-ti dnů.

V případě, že vám MF ČR na základě žádosti podle správního řádu výjimku přidělí, nebude se na vaše podnikání AML zákon vztahovat (až na drobné povinnosti). Více informací k výjimce a možnosti jejího získání naleznete v dokumentech ke stažení na našich webových stránkách www.amlsystems.cz/AML-dokumenty.

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.

AML povinnosti směnárny

Na směnárny se vztahují AML povinnosti stanovené následujícími předpisy:

- AML zákon, tj. zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu
- podzákoné vyhlášky (vyhláška ČNB č. 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.

Dále je při plnění AML povinností nutno respektovat několik dalších zákonů, zejména zákon č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů.

Jedná tudíž se o vzájemné propojené povinnosti, které je nezbytné plnit nejen při provádění každé směny hotovosti, ale i obecně (bez závislosti na uskutečněných obchodech).

AML povinnosti při provádění obchodů

K povinnostem vznikajícím při směňování hotovosti (s přihlédnutím na jejich parametry a okolnosti), 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 hotovosti a účel směny, skutečného majitele právnické osoby apod.)
- pokaždé ověřovat, zda se klient nachází v tzv. sankčních seznamech
- před provedením směny peněz zjišťovat, zda je klient tzv. politicky exponovanou osobou
- zákaz uskutečnit směnu peněz v zákonem stanovených případech
- 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.

AML povinnosti se rozšiřují v případě, že s klientem vstupujete do obchodního vztahu, za který se považují např. nejrozličnější zákaznické programy (klientské karty) a to i bez podpisu smlouvy.

Ostatní „průběžné“ AML povinnosti

Další povinnosti je nutno splnit bez ohledu na prováděné směny peněz, například:

- Obstat 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.
- 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.
- Jednou ročně vypracovat a schválit tzv. zprávu hodnotící vaši činnost v oblasti předcházení praní špinavých peněz.
- Plnit informační povinnost a spolupracovat s ministerstvem a dalšími orgány.
- Pečlivě dodržovat mlčenlivost v zákonem stanovených případech.

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

System vnitřních zásad směnárny

System vnitřních zásad je rozsáhlý soubor interních směrnic, postupů a jiných nástrojů (formuláře, seznamy a jiné), které jednoznačně stanovují přesné postupy pro vás a vaše zaměstnance. Cílem systému vnitřních zásad je zabezpečit, aby bylo vaše podnikání plně v souladu s AML zákonem a aby ho vaši klienti nezneužívali k praní svých „špinavých peněz“. Jedná se tudíž o dokument bezpečnostního charakteru, který se nezveřejňuje.

Vaší povinností je opatřit si systém vnitřních zásad, schválit ho, pečlivě jej uplatňovat v praxi, v případě nutnosti ho aktualizovat a také pravidelně o něm provádět školení zaměstnanců (alespoň jednou ročně, před dosazením nového zaměstnance nebo při změně systému vnitřních zásad) a o školení vytvořit záznam.

System vnitřních zásad musí být vždy vypracován „na míru“ konkrétní společnosti nebo podnikatele. Při jeho sestavování je nutno brát ohled na personální a organizační uspořádání, nabízené služby a způsob jejich poskytování, technické možnosti a řadu jiných aspektů.

AML zákon dále uvádí, že směnárníci, pro které předmětnou činnost nevykonávají další osoby (tj. tuto činnost vykonává pouze sám podnikatel a nikdo jiný), nemusí mít systém vnitřních zásad písemnou podobu.

Je ale naprosto obvyklé, že si i tyto podnikající fyzické osoby pořizují systém vnitřních zásad, jelikož se na ně AML zákon v plné míře vztahuje a chtějí mít všechny povinnosti kvalitně a správně pokryty.

Ze znění AML zákona také plyne, že právnické osoby si musí obstatat systém vnitřních zásad i v případě, že předmětnou činnost vykonává pouze jediný společník shodný s jediným jednatelem.

Jaká rizika vznikají, když nepoužíváte systém vnitřních zásad

V případě, že nemáte nebo nepoužíváte kvalitní systém vnitřních zásad, dá se předpokládat, že neplníte některé AML povinnosti anebo že jsou plněny nesprávně. V tomto případě se vystavujete 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 aktivní účasti na praní špinavých peněz
- přitáhnete pozornost kontrolních orgánů.

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

Služby AML systems pro směnárny

AML systems poskytuje směnárenským subjektům především následující služby:

- Vyhotovení profesionálního systému vnitřních zásad podle AML zákona a dalších předpisů, včetně nezbytné podpory při jeho schvalování a implementaci do praxe. Tento rozsáhlý dokument bezpečnostního charakteru se konstruuje vždy na míru podnikání s ohledem na množství faktorů. Více informací naleznete na našich stránkách www.amlsystems.cz/system-vnitrnich-zasad.
- Vyhotovení dokumentů k žádosti o výjimku z AML zákona včetně všech nezbytných dokumentů pro prokázání splnění podmínek. Více informací naleznete na našich stránkách www.amlsystems.cz/dokumenty.
- Povinná školení zaměstnanců nebo řídicích pracovníků směnáren podle AML zákona. Školení je nezbytné provádět alespoň jednou ročně nebo vždy před zařazením nového zaměstnance na dotčenou pozici nebo při změně systému vnitřních zásad. Více informací naleznete na našich stránkách www.amlsystems.cz/skoleni.
- Vyhotovení povinných hodnotících zpráv podle vyhlášky ČNB č. 281/2008 Sb. Vyhláška ukládá zprávu vyhotovit alespoň jednou ročně. Více informací naleznete na našich stránkách www.amlsystems.cz/dokumenty.
- Jednorázové nebo opakované jednání jménem směnárny při výjimečně vysokém nebo jinak neobvyklém obchodu s cílem správně splnit všechny AML povinnosti. Více informací naleznete na našich stránkách www.amlsystems.cz/konzultace.

Služby AML systems zdarma

V rámci zvyšování efektivity opatření proti praní špinavých peněz poskytuje AML systems povinným osobám a dalším zájemcům zdarma následující služby:

- Možnost bezplatného on-line ověřování, zda ČR vůči klientovi uplatňuje mezinárodní sankce nebo nikoliv. To je nezbytné provádět pokaždé, když dochází k identifikaci klienta (ochod přesahující 1 000 EUR, podezřelý obchod, obchod v rámci obchodního vztahu). On-line nástroj pro ověřování naleznete na www.amlsystems.cz/sankce.
- Bezplatný emailový informační servis, v rámci kterého upozorňujeme na změny předpisů upravujících oblast prevence praní špinavých peněz a také posíláme další užitečné informace. K odběru informačních sdělení se můžete přihlásit emailem na podpora@amlsystems.cz.
- Poskytování drobných konzultací zdarma buď telefonicky na tel. 775 647 104 nebo emailem na podpora@amlsystems.cz. Naši specialisté vám rádi bezplatně poradí.

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



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.