

Informace pro účetní a daňové poradce

Jelikož mají účetní a daňový poradci přístup k informacím o hospodaření svých klientů, jsou také povinni se aktivně podílet na ochraně ekonomického prostoru před praním špinavých peněz. V ČR tuto oblast upravuje tzv. zákon č. 253/2008 Sb. nebo také AML zákon či zákon proti praní špinavých peněz, který účetním a daňovým poradcům ukládá plnit řadu tzv. AML povinností.

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 koho přesně se AML zákon vztahuje

Povinnou osobou podle AML zákona jsou, mimo jiné, účetní a daňoví poradci. Do této skupiny patří všechny fyzické nebo právnické osoby, které jako součást svého podnikání poskytují účetní služby nebo služby daňového poradce, nejčastěji na základě živnostenského oprávnění nebo zápisu do obchodního rejstříku. Jsou to především:

- účetní firmy a osoby poskytující účetní služby na základě živnostenského oprávnění
- osoby zabývající se mzdovým účetnictvím
- daňoví poradci.

Povinnou osobou podle AML zákona není osoba, která poskytuje účetní služby jinak než jako předmět svého podnikání – například osoba zaměstnaná na pozici účetní. Nicméně podnikající fyzická osoba, která poskytuje účetní služby na základě živnostenského oprávnění, je považována za povinnou osobou se všemi AML povinnostmi.

AML povinnosti účetního a daňového poradce

Na výše vyjmenované subjekty 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
- související podzákoné vyhlášky a nařízení vlády
- zákon o provádění mezinárodních sankcí (č. 69/2006 Sb.).

Jedná se tudíž o vzájemně propojené povinnosti, které je nezbytné plnit nejen při zpracovávání nebo kontrole účetní agendy, ale i obecně. Zde uvádíme orientační výčet některých z povinností:

- před navázání obchodního vztahu s klientem provést jeho úplnou identifikaci a také kontrolu, tj. získat dostatek informací nezbytných pro budoucí posuzování klienta a jeho „chování“

- zjistit tzv. skutečného majitele klienta (u právnické osoby)
- ověřit, zda se klient nebo osoby s ním spojené nenacházejí v sankčních seznamech nebo zda není tzv. politicky exponovanou osobou
- zákaz navázat obchodní vztah s klientem v zákonem stanovených případech
- neustále vyhodnocovat, zda jednání klienta vyplývající z účetní agendy nevykazuje znaky podezřelého obchodu a za tímto účelem shromažďovat a uchovávat podstatné informace
- 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 stanovenou dobu
- zavést a uplatňovat odpovídající postupy vnitřní kontroly a komunikace za účelem naplnění AML povinností, nejlépe v podobě tzv. systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření – rozsáhlý dokument obsahující interní směrnice, kterými se musí řídit zaměstnanci a další spolupracující osoby
- neustále kontrolovat předpisy a další informace z této oblasti (sankční a jiné seznamy, seznamy rizikových zemí) a v případě potřeby je implementovat
- ohlásit Ministerstvu financí ČR tzv. kontaktní osobu, která bude zabezpečovat průběžný styk s ním a ohlašovat podezřelé obchody
- minimálně jednou ročně uskutečnit školení zaměstnanců a spolupracujících osoby o postupech a opatřeních a vytvořit záznam o uskutečnění školení a o jeho obsahu.
- 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 účetního nebo daňového poradce

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

Účetní a daňoví poradci nemají povinnost systém vnitřních zásad zavádět, jak některým typům povinných osob stanovuje AML zákon. Nicméně mají povinnost zavést „odpovídající postupy vnitřní kontroly a komunikace za účelem naplnění povinností“, což je v ideálním případě právě systém vnitřních zásad. Toto řešení je optimální zejména pro společnosti, které ve věci účetních služeb zaměstnávají více osob.

Vaší povinností je zavést a uplatňovat v praxi postupy vnitřní kontroly a komunikace, v případě nutnosti je aktualizovat. Dále máte povinnost o nich pravidelně provádět školení zaměstnanců a spolupracujících osob (alespoň jednou ročně, před dosazením nového zaměstnance nebo při změně systému vnitřních zásad) a o školení vytvořit záznam.

Tyto postupy musí být vypracovány „na míru“ konkrétního účetního, účetní kanceláře nebo daňového poradce. Při sestavování je nutno brát ohled na personální a organizační uspořádání, nabízené služby a způsob jejich poskytování, technické možnosti a řadu jiných aspektů.

Jaká rizika vznikají, když nepoužíváte systém vnitřních zásad

V případě, že si neplníte povinnosti stanovené AML zákonem, 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 služby se stanou přitažlivé pro kriminálníky a „práce 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 účetní a daňové poradce

AML systems poskytuje účetním a daňovým poradcům především následující služby:

- Vyhotovení profesionálního systému vnitřních zásad podle AML zákona a dalších předpisů, včetně nezbytné podpory při jeho 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.
- Povinná školení zaměstnanců nebo řídicích pracovníků směnaren 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.
- Jednorázové nebo opakované jednání klientem s cílem správně splnit všechny AML povinnosti (zejména při vzniku obchodního vztahu mezi vámi a klientem). 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 navázání obchodního vztahu mezi vámi a vašim klientem a také v jeho průběhu. 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. 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.