

System vnitřních zásad

Jste-li povinnou osobou podle AML zákona, vztahuje se na vás povinnost opatřit si a používat tzv. systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření. Tuto povinnost stanovuje § 21 AML zákona (zákon č. 253/2008 Sb. nebo také tzv. zákon „proti praní peněz“).

Systém vnitřních zásad je těžištěm všech vašich AML povinností. Je-li tento rozsáhlý „manuál“ kvalitní a zaměstnanci se jim řídí, měly by být všechny vaše AML povinnosti řádně a průkazně splněny. Více informací o AML povinnostech naleznete na našich internetových stránkách.

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 je systém vnitřních zásad

Systém 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, pečlivě jej uplatňovat v praxi, v případě nutnosti ho aktualizovat a také pravidelně o něm provádět školení zaměstnanců (jednou ročně, při zařazení nového zaměstnance nebo při změně v systému vnitřních zásad).

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

Kdo si musí systém vnitřních zásad opatřit a používat

Systém vnitřních zásad si musí v písemné podobě opatřit, schválit a používat osoby, které vyjmenovává AML zákon. Mimo jiné sem patří:

- banky, pojišťovny, investiční společnosti
- realitní kanceláře a obchodníci s nemovitostmi
- osoby oprávněné ke směnářské činnosti
- zakladatelé společností a poskytovatelé sídla
- držitelé povolení k provozování sazkových her v kasinu
- platební instituce a poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu
- poskytovatelé úvěrů, peněžitých půjček nebo leasingu
- zprostředkovatelé spoření, úvěrů, peněžitých půjček, leasingů nebo živ. pojištění
- osoby vykupující pohledávky nebo obchodníci s pohledávkami.

Některé typy subjektů si nemusí opatřovat přímo systém vnitřních zásad, ale jsou povinny zavést a uplatňovat postupy k naplnění AML povinností. Přesto se stalo rozšířeným zvykem, že si i tyto osoby pořizují profesionální systém vnitřních zásad. Jsou to zejména tyto osoby:

- subjekty poskytující účetní služby nebo daňové poradenství
- obchodníci s použitým zbožím a zastavárny
- obchodníci s kulturními památkami a předměty kulturní hodnoty.

Provozovatelé kasin musí systém vnitřních zásad odeslat Ministerstvu financí ČR, platební instituce mají stejnou povinnost vůči ČNB.

AML zákon dále uvádí, že osoby, 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 obstarat systém vnitřních zásad i v případě, že předmětnou činnost vykonává pouze jediný společník shodný s jediným jednatelem.

Co by měl kvalitní systém vnitřních zásad obsahovat

Kvalitní a profesionální systém vnitřních zásad by měl především splňovat všechny obsahové požadavky stanovené v § 21 AML zákona. Kromě toho:

- měl by poskytovat dostatečné a kvalitní nástroje k tomu, aby byl subjekt v případě kontroly schopen splnění svých povinností náležitě prokázat
- obsažené postupy by měly být v souladu s jinými právními předpisy (ochrana osobních údajů, ochrana spotřebitele, provádění mezinárodních sankcí, podzákonné vyhlášky a jiné)
- měl by obsahovat předpřipravené formuláře pro klienty a zaměstnance (vč. variant v jazyku typického klienta), aby jim co nejvíce ulehčil plnění povinností
- měl by obsahovat postupy podle uznávaných standardů (seznam uznávaných standardů publikuje např. ČNB)
- měl by být napsán co nejpřesněji a nejsrozumitelněji pro osoby, které ho budou používat (bez nejednoznačných právních formulací)
- měl by být dostatečně flexibilní (počítat s fluktuací zaměstnanců, změnami v počtu poboček apod.), aby ho nebylo potřeba často měnit a následně organizovat školení
- měl by být sestaven tak, aby v co nejmenší možné míře zatěžoval klienty a zaměstnance.

Nejste si jisti, zda je váš systém vnitřních zásad opravdu v pořádku a zda je kompletní? AML systems vám nabízí možnost jeho bezplatného posouzení. Naši specialisté váš systém vnitřních zásad vyhodnotí a sdělí vám, zda je kompletní, dobře nastaven a zda neobsahuje některé nedostatky.

Tuto službu poskytujeme v zájmu zvýšení kvality požívaných opatření proti praní peněz, a to zdarma bez jakéhokoliv závazku. V případě zájmu nás kontaktujte na tel. 775 647 104 nebo emailem na podpora@amlsystems.cz.

Jak si obstarat kvalitní systém vnitřních zásad

Nejlepší cestou – a překvapivě i cenově nejvýhodnější – je obrátit se na odborníka. AML systems již několik let připravuje vysoce kvalitní a profesionální systémy vnitřních zásad pro malé a střední subjekty (podnikatele i nepodnikatele).

Někteří podnikatelé se snaží si systém vnitřních zásad obstarat tím, že ho sami vypracují. Brzy se ale dostávají do potíží, neboť se ukazuje, že téměř každý takový systém vnitřních zásad nebyl nastaven správně a že byla řada povinností zanedbána.

Sestavit systému vnitřních zásad není úkol vhodný pro řadové zaměstnance, jelikož nemohou mít znalosti a zkušenosti, které jsou k tomu nezbytně nutné:

- hlubokou znalost legislativy v oblasti AML a znalost všech souvisejících zákonů
- specializované informace z oblasti standardů v boji proti praní peněz
- praxi a „cit“ pro to, co kontrolní orgány od systému vnitřních zásad očekávají.

AML systems důrazně varuje před používáním předlohy systému vnitřních zásad pro pojišťovací zprostředkovatele, která se nachází na internetu. Tento systém vnitřních zásad je zcela nevhodný pro všechny ostatní odvětví (dokonce i pro samotné zprostředkovatele). Se subjekty, které se nechali inspirovat touto jedinou zveřejněnou předlohou, MF ČR zahájilo příslušné řízení pro výskyt nedostatků.

Jelikož je systém vnitřních zásad dokument bezpečnostního charakteru a obsahuje často také osobní údaje a další citlivé informace, žádná společnost ho v zájmu vlastní bezpečnosti neuveřejňuje a nesdílí.

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.

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.

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.