

# System vnitřních zásad od AML systems

*Aby mohli vaši zaměstnanci každý den správně plnit povinnosti stanovené AML zákonem, je nezbytné je vybavit kvalitním systémem vnitřních zásad. Připravili jsme službu, které součástí je nejen vyhotovení tohoto rozsáhlého dokumentu na míru, ale i nezbytná pomoc a podpora. Povinnost obstarat systém vnitřních zásad a uplatňovat ho stanovuje § 21 AML zákona.*

*AML systems se již několik let specializuje na přípravu systémů vnitřních zásad ve špičkové kvalitě pro malé a střední subjekty (podnikající nebo nepodnikající) a dovolíme si tvrdit, že jsme v tomto oboru jedničkou.*

<b>AML</b>	obecně používaná zkratka pro boj proti praní špinavých peněz (Anti-Money-Laundering)
<b>AML zákon</b>	zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu, nebo také „zákon proti praní špinavých peněz“
<b>AML povinnosti</b>	povinnosti, které stanovuje AML zákon a několik dalších souvisejících předpisů
<b>Povinná osoba</b>	fyzická nebo právnická osoba (podnikající nebo nepodnikající), na kterou se vztahuje AML zákon a musí plnit v něm stanovené AML povinnosti.

## Co obsahuje System vnitřních zásad od AML systems

Naším cílem je co nejvíce usnadnit zavedení a plnění vašich AML povinností v prostředí vašeho podnikání. V případě, že se rozhodnete využít této služby, obdržíte následující:

- profesionálně připravený dokument – systém vnitřních zásad vyhovující požadavkům § 21 AML zákona, ve kterém jsou integrovány také další související povinnosti podle jiných právních předpisů (mezinárodní sankce, ochrana osobních údajů, ochrana spotřebitele, AML standardy a jiné)
- přílohu systému vnitřních zásad, která obsahuje řadu formulářů pro vaše zaměstnance a klienty (ve více jazykových mutacích) a další užitečné nástroje (seznamy apod.) usnadňující plnění AML povinností
- dokumenty pro splnění dalších vznikajících povinností – ohlášení kontaktní osoby nebo dokument pro odeslání systému vnitřních zásad FAÚ MF ČR nebo ČNB
- návod ohledně dalšího postupu po obdržení systému vnitřních zásad (schválení a uvedení do praxe).

AML systems připravuje systémy vnitřních zásad vždy tak, aby:

- zbytečně neobtěžovaly vaše zaměstnance a klienty
- byly co nejsrozumitelnější pro osoby, které je budou používat – bez výmluvných a složitých právních formulací (pokud to není nezbytně nutné)
- byly co nejflexibilnější a nevyžadovaly změnu a nové školení pokaždé, když otevřete novou provozovnu, přijmete nového zaměstnance a podobně.

## Jak probíhá příprava systému vnitřních zásad

---

- Poté, co se rozhodnete této službě využít, vás bude kontaktovat náš specialista, který bude zodpovědný za váš projekt. Vybereme jej podle oboru vašeho podnikání.
- Specialista si s vámi buď domluví osobní schůzku, nebo bude s vámi komunikovat po celou dobu telefonicky, abychom ušetřili váš čas. Vyžádá si od vás údaje nezbytné pro poskytnutí služby, nebude požadovat žádné citlivé údaje (např. obrat, bezpečnost). Na základě nich vyhodnotí vaši situaci a vysvětlí vám další postup.
- Podle poskytnutých informací do 5-ti pracovních dnů sestaví pracovní verzi vašeho systému vnitřních zásad - tj. textovou část a přílohu (seznamy nebo přehledy a formuláře pro zaměstnance a klienty ve více jazykových mutacích). Tuto prvotní verzi vám odešle emailem k nahlédnutí a vyčká na vaše případné dotazy nebo obsahové připomínky, které budou zapracovány do finální verze.
- Spolu s tím vyhotoví všechny další potřebné dokumenty - např. dokument, kterým MF ČR ohlásíte tzv. kontaktní osobu.
- V případě, že vám vzniká povinnost systém vnitřních zásad odeslat na MF ČR nebo ČNB, vyhotoví také "průvodní dopis", kterým je systém vnitřních zásad vhodně doprovodit při odeslání.
- Tyto nezbytné dokumenty vám specialista odešle spolu s finální verzí systému vnitřních zásad a fakturou. Dokumenty doručujeme v PDF formátu, abyste je mohli uchovávat a kdykoliv tisknout pro vaši potřebu.
- K tomu obdržíte i přesný návod jak postupovat dál (jak dokumenty schválit, kde je podepsat, kam je poslat včetně několik užitečných tipů).
- V případě vašich doplňujících otázek je specialista rád operativně zodpoví.

Dále pro naše služby platí:

- Pokud se stanete našim klientem, budete zahrnuti do bezplatného informačního programu, v rámci kterého emailem informujeme o případných změnách v zákonech a dalších aktualitách, které se týkají oblasti prevence praní špinavých peněz a souvisejících povinností.
- Před poskytnutím služby požadujeme uhradit 50% z ceny služby na základě zálohové faktury.
- V případě, že budete mít zájem o urgentní vyhotovení Systému vnitřních zásad od AML systems, celý proces bude přizpůsoben vašim časovým nárokům.
- Naši specialisté jsou v průběhu i po poskytnutí služby vázání mlčenlivostí a musí dodržovat speciální bezpečnostní předpisy.
- Váš systém vnitřních zásad nebude vyžadovat žádné další dodatečné náklady. Může se tak stát pouze v případě, že dojde ke změně legislativy nebo ke změnám na vaší straně, které bude nezbytné reflektovat v tomto dokumentu.

Kvalitní systém vnitřních zásad bude mít žádoucí efekt pouze v případě, že jsou vaši zaměstnanci náležitě o jeho ustanoveních vyškoleni a chápou vzájemné souvislosti AML povinností. Povinnost provádět pravidelné školení zaměstnanců je zakotvena přímo v AML zákoně.

AML systems nabízí také specializovaná školení zaměstnanců v této oblasti. Více informací o této službě naleznete na <http://www.amlsystems.cz/skoleni>.

## Pro koho je tato služba určena

---

Systém vnitřních zásad dokážeme připravit téměř všem druhům povinných osob podle AML zákona, které:

- právě vstupují do podnikání v regulované oblasti a potřebují systém vnitřních zásad
- obdržely od MF ČR nebo jiného správního orgánu upozornění na nedostatky v systému vnitřních zásad a bylo jim uloženo je odstranit
- podnikají v oblasti regulované AML zákonem již delší dobu, AML povinnosti včetně systému vnitřních zásad úplně nebo zčásti zanedbaly a nyní chce sjednat nápravu (včetně urgentní pomoci).
- nejsou si zcela jisté správností a kompletností systémem vnitřních zásad, který doposud používají a potřebují ho doplnit nebo zdokonalit.

## Kolik tato služba stojí

---

Cena této služby je nastavena tak, aby byla pro klienta tou nejvýhodnější na trhu za nabízenou kvalitu. Pro upřesnění uvádíme, že cena je konečná a nebudou vyžadovány žádné příplatky.

Orientační cenu si můžete spočítat na našich stránkách <http://www.amlsystems.cz/ceny>.

V případě, že provozujete několik činností regulovaných AML zákonem současně, váš systém vnitřních zásad by měl zahrnovat všechny. Typickým příkladem je kombinace kasino a směnárna nebo realitní činnost a poskytování sídla právníké osobě. V tomto případě je nezbytné cenu služby kalkulovat samostatně. Pro více informací nás prosím kontaktujte.

---

Informace uvedené v tomto dokumentu jsou aktuální k datu 22.11.2011.

### 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](mailto: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](http://www.amlsystems.cz)  
[info@amlsystems.cz](mailto: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](http://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.