

Předejděte chybám z neznalosti zákona „PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ“

zákon č. 253/2008 SB.

AML zákon je pojmenován podle anglické fráze „Anti Money Laundering“. Cílem tohoto zákona je mimo jiné zabránit, aby lidé „prali“ nezákonně získané peníze a vydávali je za legální výtěžky.

Zákon určuje okruh tzv. povinných osob, které se mohou v rámci jejich podnikání setkat se snahou o praní špinavých peněz. Pokud tyto subjekty svou povinnost neplní, hrozí jim riziko vysokých pokut.

Jsem povinnou osobou?



Jaké jsou NEJDŮLEŽITĚJŠÍ AML povinnosti?

- **IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA**
Cílem identifikace a kontroly není odhalení konkrétní trestné činnosti nebo osob, které se jí dopouští. Výsledkem je zjištění, zda v daném případě existuje podezření, že situace představuje riziko praní špinavých peněz.
- **VYPRACOVÁNÍ SYSTÉMU VNITŘNÍCH ZÁSAD**
Jde o interní dokument společnosti, ve kterém jsou uvedeny zásady, postupy a opatření v oblasti boje proti praní špinavých peněz.
- **URČENÍ KONTAKTNÍ OSOBY**
Určení kontaktní osoby pro komunikaci s Finančním analytickým úřadem (tzv. FAÚ). Některé povinné osoby mají dokonce povinnost volbu této osoby FAÚ ohlásit. Nesplnění ohlašovací povinnosti může být postiženo pokutou ve výši až 1 milion korun.



JAK IDENTIFIKACI KLIENTA PROVĚST?

- Ověření totožnosti a podoby člověka se provádí např. z občanského průkazu nebo cestovního pasu.
- Stejný postup platí i pro společnosti, ověřujete totožnost člověka zastupujícího klienta.
- U zastoupení plnou mocí identifikujete klienta i jeho zástupce, u kterého ověřujete i podobu.

Identifikace se provádí, pokud hodnota obchodu přesáhne 1 000 EUR. ALM zákon uvádí i další situace, ve kterých je nutné klienta identifikovat.

KDY A JAK JE TŘEBA PROVĚST KONTROLU?

- Kontrola se provádí při přesažení hodnoty 15 000 EUR.
- Je nutné získat informace o daném obchodu a podnikání klienta, včetně zdrojů majetku, který má být předmětem obchodu.
- V praxi je důležité s klientem vyplnit AML formulář, kde klient tyto informace uvede a doplní je o příslušné dokumenty.
- U společností je nezbytné v rámci kontroly zjistit skutečné majitele a společníky.

AML zákon také požaduje, aby povinná osoba v rámci identifikace a kontroly zjistila, zda klient není **politicky exponovaná osoba**. To jsou osoby ve významné veřejné funkci nebo např. blízcí příbuzní takových osob.

A jak postupovat při podezřelém obchodu?

Pokud podezření vznikne, musí povinná osoba podezřelý obchod nahlásit Finančnímu analytickému úřadu, který podnikne potřebné kroky.

**Pomůžeme Vám definovat Vaše konkrétní povinnosti.
Připravíme pro Vás AML formuláře. Proškolíme Vaše zaměstnance.
Neváhejte se na nás obrátit.**