

AML

pro účetní

Základní informace o povinnostech



AML a povinnosti účetních: Co potřebujete vědět

V České republice platí zákon č. 253/2008 Sb., známý jako AML zákon, který ukládá povinnost všem tzv. povinným osobám přijmout opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Do této kategorie spadají i účetní a daňoví poradci. Tento dokument vám stručně představí, co AML obnáší, jaké povinnosti účetní mají, a jakým způsobem můžete své povinnosti plnit efektivně a bez zbytečných komplikací.

Co je AML?

AML (z anglického Anti-Money Laundering) představuje soubor opatření zaměřených na předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pro účetní a další povinné osoby znamená AML zákon zejména nutnost:

- **určení kontaktní osoby:**

Povinné osoby musí FAÚ oznámit určení kontaktní osoby do 60 dnů od vzniku povinnosti a hlásit případné změny do 30 dnů. Toto platí od 1.2.2025, neplatí však pro všechny účetní (tj. zaměstnanci).

- **identifikace a kontroly klientů:**

Povinnost zaznamenávat informace o klientech a sledovat jejich transakce.

- **hodnocení rizik:**

Zjišťování a minimalizace rizik spojených s konkrétními klienty, transakcemi a geografickými oblastmi.

- **evidence a oznamování podezřelých obchodů:**

Povinnost informovat Finanční analytický úřad (FAÚ) o transakcích, které vykazují podezřelé znaky.

- **uchovávání záznamů:**

Existuje povinnost uchovávat záznamy o identifikaci klientů a provedených obchodech po stanovenou dobu.

- **pravidelné školení:**

Zajištění, že zaměstnanci rozumí AML pravidlům a jsou schopni je v praxi aplikovat.

Proč je AML důležité pro účetní?

Účetní patří mezi klíčové profesionály, kteří přicházejí do styku s financemi svých klientů. Z toho důvodu AML zákon vyžaduje, aby i účetní přispívali k prevenci nelegálních aktivit. Nedodržení povinností může vést k vysokým pokutám, nebo dokonce zákazu činnosti.

Co hrozí účetním za nedodržení AML zákona?

AML zákon stanovuje přísné sankce za jeho nedodržení. Ty mohou postihnout každou povinnou osobu, která si své povinnosti neplní. Pojďme si ukázat několik příkladů:

- **Pokuta za neprovedení identifikace klienta – až 10 000 000 Kč:**
 - Nepřesná nebo neúplná identifikace klienta může být považována za závažné porušení.
 - **Proto jsme pro Vás připravili dokument DA5 – Záznam o identifikaci klienta.**
- **Pokuty za neprovedení kontrol při vysokých transakcích – až 10 000 000 Kč:**
 - Pokud nepřijmete opatření při transakcích nad 15 000 EUR, může být uložena pokuta.
 - **Proto jsme pro Vás připravili dokument DA6 – Záznam o kontrole klienta a DA14 – Záznam o provedení hodnocení rizik.**
- **Nevypracování systému vnitřních zásad – až 1 000 000 Kč:**
 - Nezpracovaný nebo neaktualizovaný systém vnitřních zásad může vést k pokutě.
 - Tato povinnost neplatí pro všechny, platí však pro tytéž osoby, které jsou povinny informovat Finanční analytický úřad (FAÚ) o určení kontaktní osoby.
 - **Proto jsme pro Vás připravili dokument DA14 – Systém vnitřních zásad.**
- **A další sankce** jako sankce za neoznámení podezřelého obchodu (do 500 tis. Kč), neupozornění klienta na nesrovnalost (do 100 tis. Kč), neoznámení nalezené nesrovnalosti soudu (do 1 mil. Kč), neposkytnutí informací FAÚ (do 10 mil. Kč), neproškolení zaměstnanců (do 10 mil. Kč), nevypracování hodnocení rizik (do 1 mil. Kč), nepověření člena statutárního orgánu (do 1 mil. Kč), nesplnění odkladu příkazu (do 1 mil. Kč) nebo neprovedení hodnocení účinnosti postupů (do 10 mil. Kč).
 - **Proto nabízíme celkem 15 dokumentů a to i v editovatelné verzi na www.amlproucetni.cz.**

Jak naše dokumenty vznikly

Při přípravě našich dokumentů jsme se soustředili na to, jaké sankce mohou povinným osobám hrozit. Cílem bylo vytvořit ucelený systém, který zajistí, že vyhovíte požadavkům AML zákona a minimalizujete riziko jakýchkoliv postihů. Naším cílem bylo vytvořit srozumitelné řešení, které vám umožní věnovat se vaší práci bez obav z právních důsledků. Kromě toho získáte s dokumenty i e-book, který vás provede každým krokem a poskytne jasné návody, jak je použít v praxi.