

# Přehled AML povinností pro praxi daňového poradce

KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR  
MOJE.KDPCR.CZ

## Proč?

- zákon č. 258/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu = tzv. AML zákon
- daňový poradce i daňově poradenská společnost zákonem definovány jako povinné osoby (§ 2 odst. 1 písm. e) AML zákona ve spojení s § 3 odst. 6 zákona č. 523/1992 Sb.)

## Co?

- identifikace klienta
- kontrola klienta
- stanovení rizikového profilu klienta
- oznamovací povinnost
- informační povinnost
- oznamování nesrovnalostí v ESM
- neuskutečnění obchodu
- povinnost mlčenlivosti
- povinnost součinnosti
- archivační povinnost
- systém vnitřních zásad včetně hodnocení rizik
- školení zaměstnanců
- oznámení kontaktní osoby

## Kdy?

### IDENTIFIKACE KLIENTA (§ 7 a násl. AML zákona)

- vždy při uzavření smlouvy či při změně osoby jednající za klienta
- výjimkou jednorázový obchod s klienty, pokud hodnota obchodu (předmět plnění smlouvy) dosahuje max. 1000 eur
- vždy pokud se obchod jeví podezřelým (znaky podezřelého obchodu v § 6 AML zákona)
- aktualizace a kontrola identifikačních údajů i v průběhu právního vztahu s klientem
- identifikaci lze provést i na dálku např. prostřednictvím tzv. korunové platby nebo zprostředkovaně
- kromě získání základních identifikačních údajů je účelem identifikace klienta zjištění, zda se nejedná o politicky exponovanou osobu (tzv. PEP) nebo osobu sankcionovanou

## **KONTROLA KLIENTA** (§ 9 a násl. AML zákona)

- při dlouhodobém obchodním vztahu vždy před navázáním a v průběhu
- při jednorázovém obchodu s klientem
  - pokud hodnota obchodu (předmět plnění smlouvy) překročí 15 000 EUR
  - který je politicky exponovanou osobou
  - který je z vysoce rizikové země
- účelem je:
  - získání a vyhodnocení informací o účelu a zamyšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu
  - získání a vyhodnocení informací o povaze podnikání klienta
  - zjištění totožnosti skutečného majitele a zjištění, zda skutečný majitel není politicky exponovanou osobou nebo sankcionovanou osobou

## **ZESÍLENÁ IDENTIFIKACE A KONTROLA** (§ 9a AML zákona)

- v případech, kdy na základě vlastního hodnocení rizik daňového poradce představuje klient zvýšené riziko
- vždy u obchodního vztahu s osobou z vysoce rizikové třetí země nebo s politicky exponovanou osobou a u obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí

## **OZNAMOVACÍ POVINNOST** (§ 18, § 19 a § 26 AML zákona)

- oznámení podezřelého obchodu Komoře bez zbytečného odkladu
- prolomení mlčenlivosti daňového poradce (§ 6 odst. 9 zákona č. 523/1992.)
- odložení splnění příkazu klienta, pokud by jeho splněním mohlo být zmařeno zajištění finančních prostředků z podezřelého obchodu
- výjimka z oznamovací povinnosti při „zjišťování právního postavení klienta“ (předsmluvní fáze jednání s klientem) nebo zastupování klienta u soudu či v daňovém řízení

## **NEUSKUTEČNĚNÍ OBCHODU - NEUZAVŘENÍ SMLOUVY S KLIENTEM** (§ 15 AML zákona)

- při pochybnostech o důvěryhodnosti klientem poskytovaných identifikačních údajů nebo pravosti dokladů
- klient se odmítne podrobit identifikaci či kontrole
- je-li klientem politicky exponovaná osoba a není-li znám původ peněžních prostředků užitých v obchodu

## **POVINNOST MLČENLIVOSTI** (§ 38 a násl. AML zákona)

- zachovávat mlčenlivost vůči klientovi o skutečnostech týkajících se oznámení podezřelého obchodu nebo podezřelého obchodu samotného
- prolomení mlčenlivosti vůči Komoře, FAÚ, OČTŘ nebo soudu

## POVINNOST SOUČINNOSTI (§ 37 AML zákona)

- podrobení se správnímu dozoru nad dodržováním AML zákona, a to ze strany Komory, případně FAÚ

## INFORMAČNÍ POVINNOST (§ 24 AML zákona)

- povinnost sdělit FAÚ údaje o obchodech souvisejících s povinností identifikace, nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření, a předložit doklady o těchto obchodech

## ARCHIVAČNÍ POVINNOST (§ 16 AML zákona)

- uchovávat informace, kopie dokladů, dokumenty získané při identifikaci nebo kontrole a záznamy o všech krocích v rámci identifikace a kontroly, a to po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu

## SYSTEM VNIŘNÍCH ZÁSAD A HODNOCENÍ RIZIK (§ 21 a 21a AML zákona)

- zavedení a uplatňování odpovídající strategie a postupů vnitřní kontroly za účelem zmírňování rizik AML včetně hodnocení rizik
- nemusí být zpracován písemně, tuto formu však lze jen doporučit

## ŠKOLENÍ ZAMĚSTNANCŮ (§ 23 AML zákona)

- školení zaměstnanců při vstupu do zaměstnaneckého poměru
- dále nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců

## OZNÁMENÍ KONTAKTNÍ OSOBY (§ 22 AML zákona)

- povinnost nahlásit FAÚ kontaktní osobu odpovědnou za plnění oznamovací povinnosti a komunikaci s FAÚ

# Jak?

- Pomocí vzorových dokumentů, které naleznete na interním webu Komory <https://moje.kdpcr.cz/> v záložce [Profesní - Průvodce profesí - AML – Proti praní špinavých peněz](#).
- Kromě [vzorových dokumentů](#) v záložce AML najdete i [metodické informace](#) nebo záznamy ze školení k AML.
- Pomocníkem Vám bude i [Profesní chatbot](#), který je na problematiku AML specializován.

## ZNAKY PODEZŘELÉHO OBCHODU

- Klient nereaguje na výzvy k doplnění informací
- Časté změny jednajících osob, kontaktů, adres
- Tlak na zrychlené uskutečnění obchodu
- Klient předkládá dokumenty vydané zahraniční institucí, které lze jen stěží ověřit
- Klient je v kontaktu s trestně stíhanými osobami
- Klient investuje do podniku s nápadně nízkým ziskem bez vysvětlitelného důvodu
- Klient často mění pokyny
- Obchod vyřizuje zplnomocněná osoba
- Klient financuje své výdaje z půjčky od věřitele, jenž není znám nebo bez žádného vztahu
- Klient splatí úvěr předčasně z neznámých prostředků
- Hodnota hotovosti a peněžních prostředků neodpovídá majetkovým poměrům klienta, věku, profesnímu profilu

# Znaky rizikovosti

Typická zdrojová činnost

- Daňová trestná činnost
- Podvody
- Korupce

Rizikové služby

- Rekonstrukce účetnictví
- Zpracování DPH

Rizikové faktory související s klientem

- Rizikový předmět činnosti (stavebnictví, personální agentury, hazard)
- Podnikání s vysokým objemem hotovosti
- Obchod s komoditami se spotřební daní
- Obchod se zbrojním materiálem
- Obchod s virtuálními měnami
- Obchod s energiemi a emisními povolenkami
- Riziková země původu
- Neprůhledná vlastnická struktura
- Nejasný původ peněz
- Právnícká osob je "ready made" společnost nebo nově založená
- Dotaz od OČTŘ na klienta

## KONTAKT

Vladimír Šefl  
+420 542 422 325  
sefl@kdpcr.cz

Nikola Kovářová  
+420 542 422 332  
kovarova@kdpcr.cz

Markéta Pešlová  
+420 542 422 320  
peslova@kdpcr.cz

KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR

MOJE.KDPCR.CZ