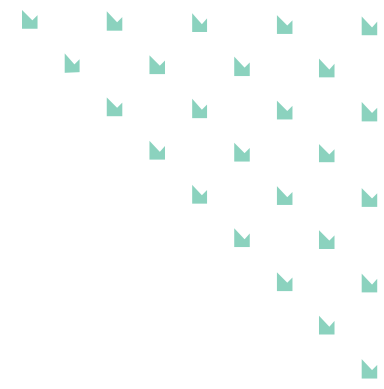


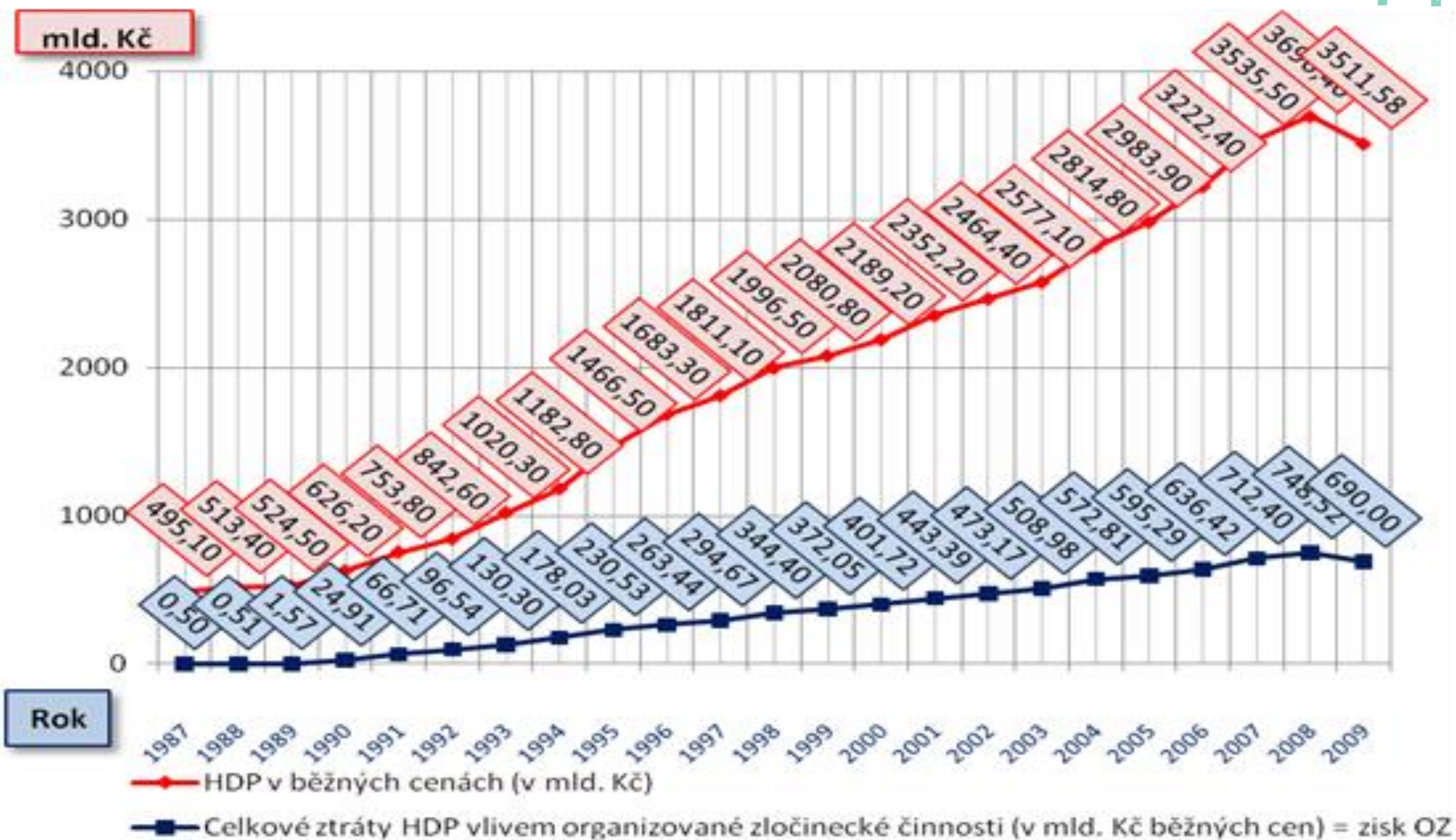
AML A AUDITOR

NAVIGACE K OPO



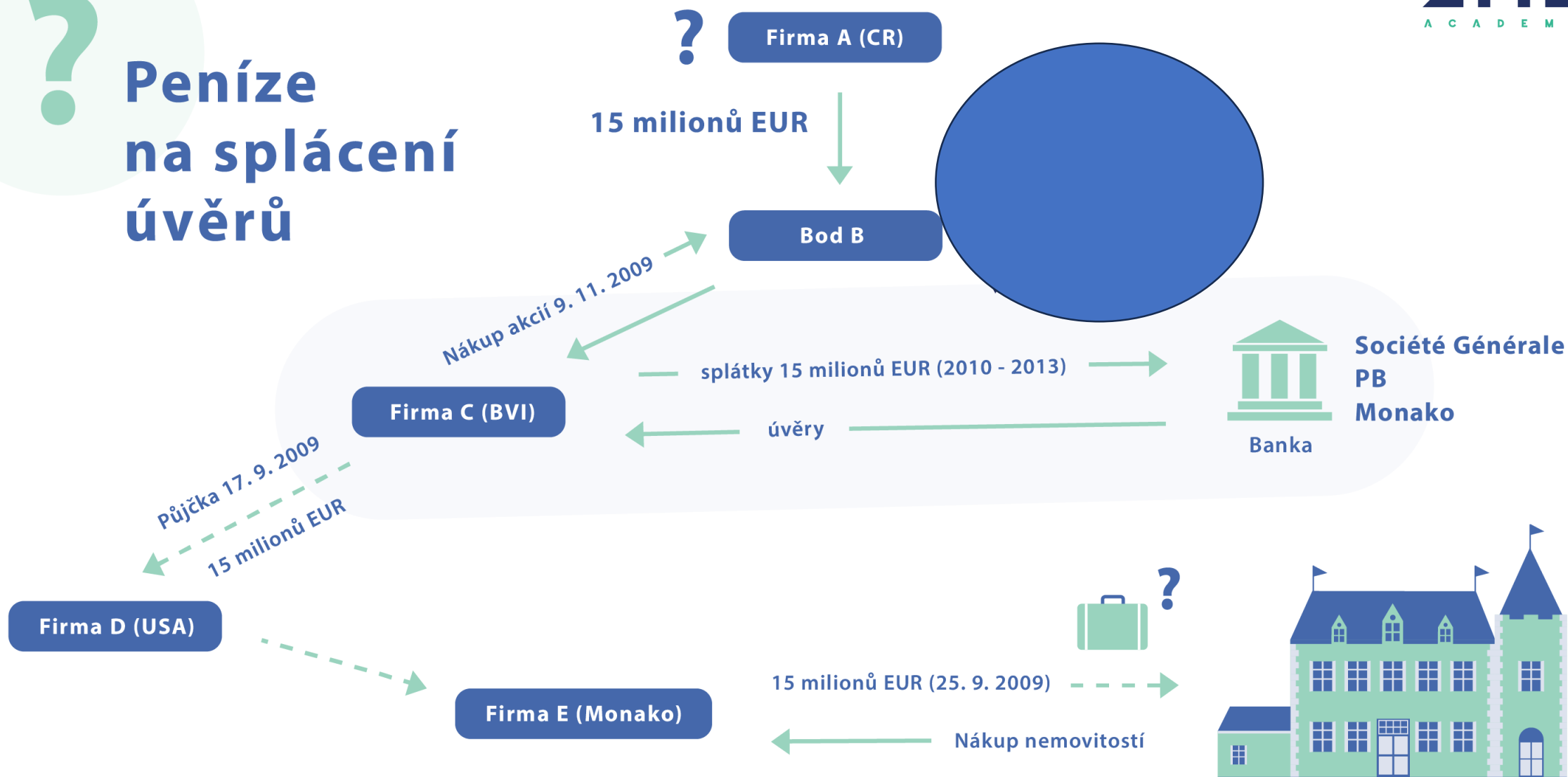


- **O čem je AML**
- **SVZ, KYC, SM, Alerty, OPO, Etika, Imunita a Mlčenlivost**
- **Sankce a tresty**





Peníze na splácení úvěrů



Kdo musí mít papír?

Každý musí mít zavedené a funkční interní postupy
a zpětně rekonstruovatelné....

Kdy identifikovat a kontrolovat klienta?

Při uzavírání obchodního vztahu a v jeho průběhu...

SM – Skutečný majitel

Nemějte pochybnosti
zbytečně nepřebírejte zodpovědnost za klienta!

Alerty – RED FLAGS

Netransparentní struktura

Riziková jurisdikce

Nevysvětlené zdroje financování

Odpor ke kontrole

Snaha omezit audit

Požadavek na utajení informací...

OPO

OPO se podává KAČR (§ 26 odst. 1 AML zákona). KAČR poté komunikuje s FAÚ.

Bez zbytečného odkladu po vzniku podezření.

Popis transakce/okolností a důvody podezření.

Etika, Imunita a Mlčenlivost

NIKDY neinformovat klienta o podaném OPO.

Profesní mlčenlivost USTUPUJE, pokud existuje podezření, že poradenství je požadováno za účelem ML/FT.

Sankce a tresty

Správní Pokuty: Až 50 000 000 Kč pro PO za nepodání OPO.

Disciplinární Postih: Odnětí/pozastavení auditorského oprávnění (ztráta licence).

Trestní Odpovědnost: Nedbalost vs Úmysl

Hrozí odnětí svobody při úmyslném napomáhání TČ (Legalizace výnosů).

Sankce a tresty

Porušená AML Povinnost	Maximální Výše Pokuty pro Fyzickou Osobu (Auditora)	Relevantní Sekce AML Zákona
Nepodání Oznámení Podezřelého Obchodu (OPO)	5 000 000 Kč	§ 44 odst. 2 písm. a)
Porušení Zákazu <i>Tipping-off</i> (prozrazení OPO)	5 000 000 Kč	§ 44 odst. 2 písm. a)
Neprovedení Identifikace nebo Kontroly Klienta (KYC/CDD)	5 000 000 Kč	§ 44 odst. 2 písm. a)
Neprovedení Hodnocení Rizik (Risk Assessment)	1 000 000 Kč	§ 44 odst. 1 písm. a)
Nepředložení Systému Vnitřních Zásad (SVZ) (pokud je vyžadován) nebo nedostatečné interní postupy	1 000 000 Kč	§ 44 odst. 1 písm. a)
Nevedení nebo uchování záznamů	1 000 000 Kč	§ 44 odst. 1 písm. a)

Závěr

Nenechávejte odpovědnost na sobě... a podávejte OPO

DĚKUJI ZA POZORNOST



Mgr. Kamil **KOUBA**
Founder

+420 773 636 111

kouba@amlacademy.eu

www.amlacademy.eu

