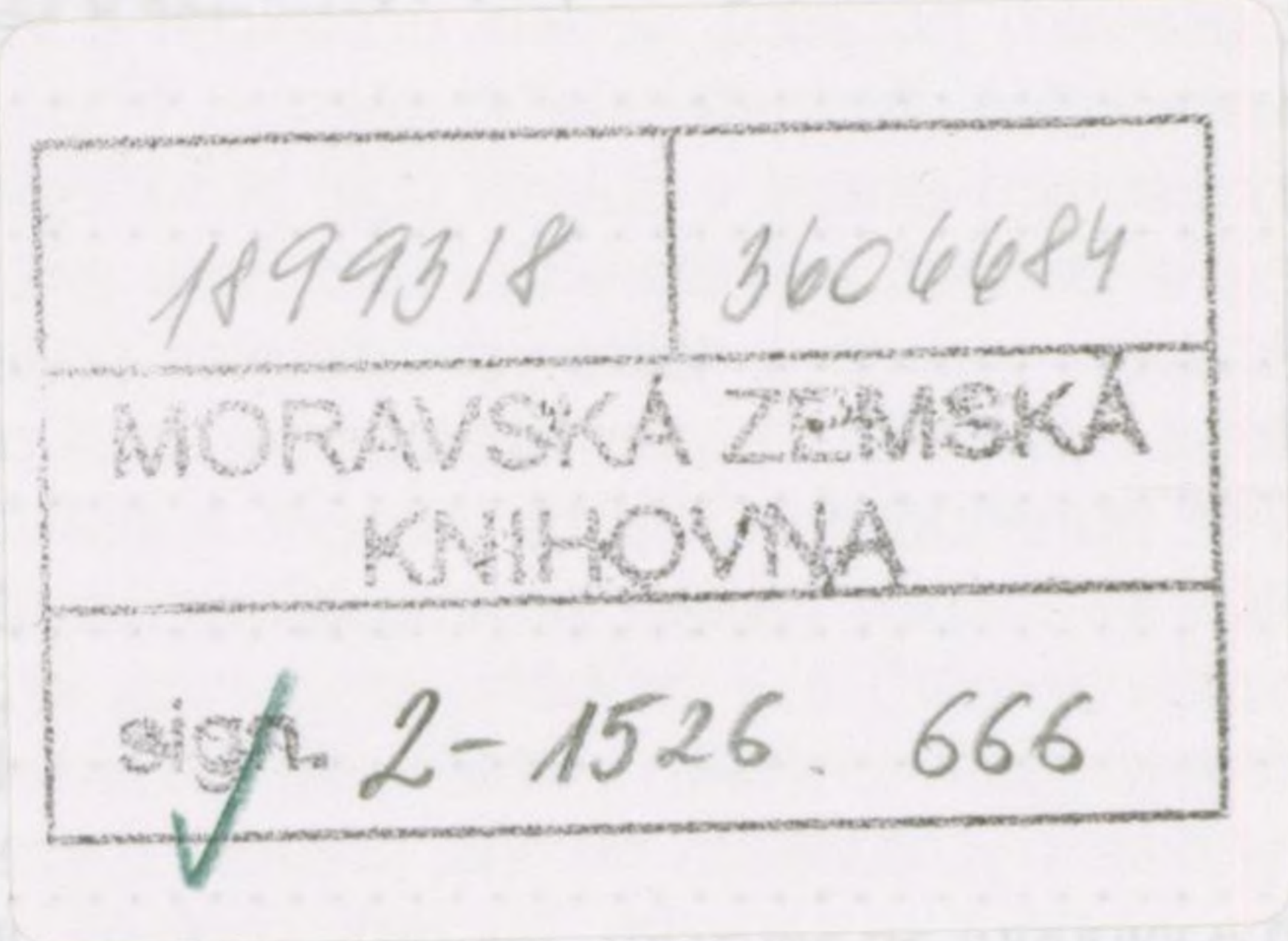


<b>I. ÚČETNÍ – BOJOVNÍK PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU</b>	<b>4</b>
1. Právní úprava	4
2. Mezinárodní a vnitrostátní sankce	6
3. Praní špinavých peněz v praxi	7
4. Financování terorismu	8
5. Podezřelý obchod	9
<b>6. AML povinnosti</b>	<b>10</b>
6.1. Vnitřní preventivní AML povinnosti	11
6.1.1. Kontaktní osoba	11
6.1.2. Pověřená osoba	12
6.1.3. Strategie a postupy	12
6.1.4. Hodnocení rizik	13
6.1.5. Školení zaměstnanců	15
6.1.6. Uchovávání informací	16
6.1.7. Mlčenlivost	17
6.1.8. Kontrola dodržování AML povinností	17
6.1.9. Vnitřní oznamovací systém	18
6.2. Vnější preventivní AML povinnosti	18
6.2.1. Informační povinnost vůči klientovi	19
6.2.2. Stanovení rizikovosti klienta	19
6.2.3. Identifikace klienta	21
6.2.4. Kontrola klienta	26
6.2.5. Zesílená identifikace a kontrola klienta	31
6.2.6. Zjednodušená identifikace a kontrola klienta	33
6.3. Represivní AML povinnosti	34
6.3.1. Upozornění klienta na nesrovnalost v evidenci skutečných majitelů	34
6.3.2. Oznámení nesrovnalosti v evidenci skutečných majitelů soudu	35





6.3.3. Neuskutečnění obchodu či obchodního vztahu .....	35
6.3.4. Oznámení podezřelého obchodu .....	36
6.3.5. Odklad splnění příkazu klienta .....	38
<b>6.4. Správní AML povinnosti .....</b>	<b>39</b>
6.4.1. Informační povinnost vůči FAÚ .....	39
6.4.2. Správní dozor .....	40
<b>7. Vnitřní oznamovací systém .....</b>	<b>40</b>
7.1. Běžný režim dle zákona o ochraně oznamovatelů .....	40
7.2. Speciální režim pro účetní .....	46
<b>8. Sankce .....</b>	<b>49</b>
<b>9. Závěr .....</b>	<b>51</b>
<b>II. NOVÉ POVINNOSTI ZAMĚSTNAVATELŮ V SOUVISLOSTI S DPP OD ČERVENCE 2024 .....</b>	<b>52</b>
<b>1. Dvě rozhodné částky schválené konsolidačním balíčkem nebudou .....</b>	<b>52</b>
<b>2. Úprava pojistného a srážkové daně u DPP až od roku 2025 .....</b>	<b>52</b>
<b>3. Hlášení dohod o provedení práce od 1. července 2024 .....</b>	<b>53</b>
Okruh oznamovaných údajů a nový formulář .....	54
Oznámení bude elektronické .....	55
Uzavřená DPP bez zúčtované odměny .....	55
<b>4. Přejícné ustanovení k registraci zaměstnavatelů .....</b>	<b>56</b>
<b>III. AKTUÁLNÍ INFORMACE GFŘ K PŘERUŠENÍ PROVÁDĚNÍ VYBRANÝCH ČLÁNKŮ SZDZ S RUSKOU FEDERACÍ .....</b>	<b>57</b>
<b>IV. STANOVISKA K DOTAZŮM .....</b>	<b>58</b>
1. Student VŠ jako začínající OSVČ .....	58
2. Penzijní připojištění od 1. 1. 2024 .....	61
3. Prodej uvolněného podílu po zemřelém společníkovi .....	62
<b>OKÉNKO ODBORNÉ ANGLIČTINY .....</b>	<b>64</b>