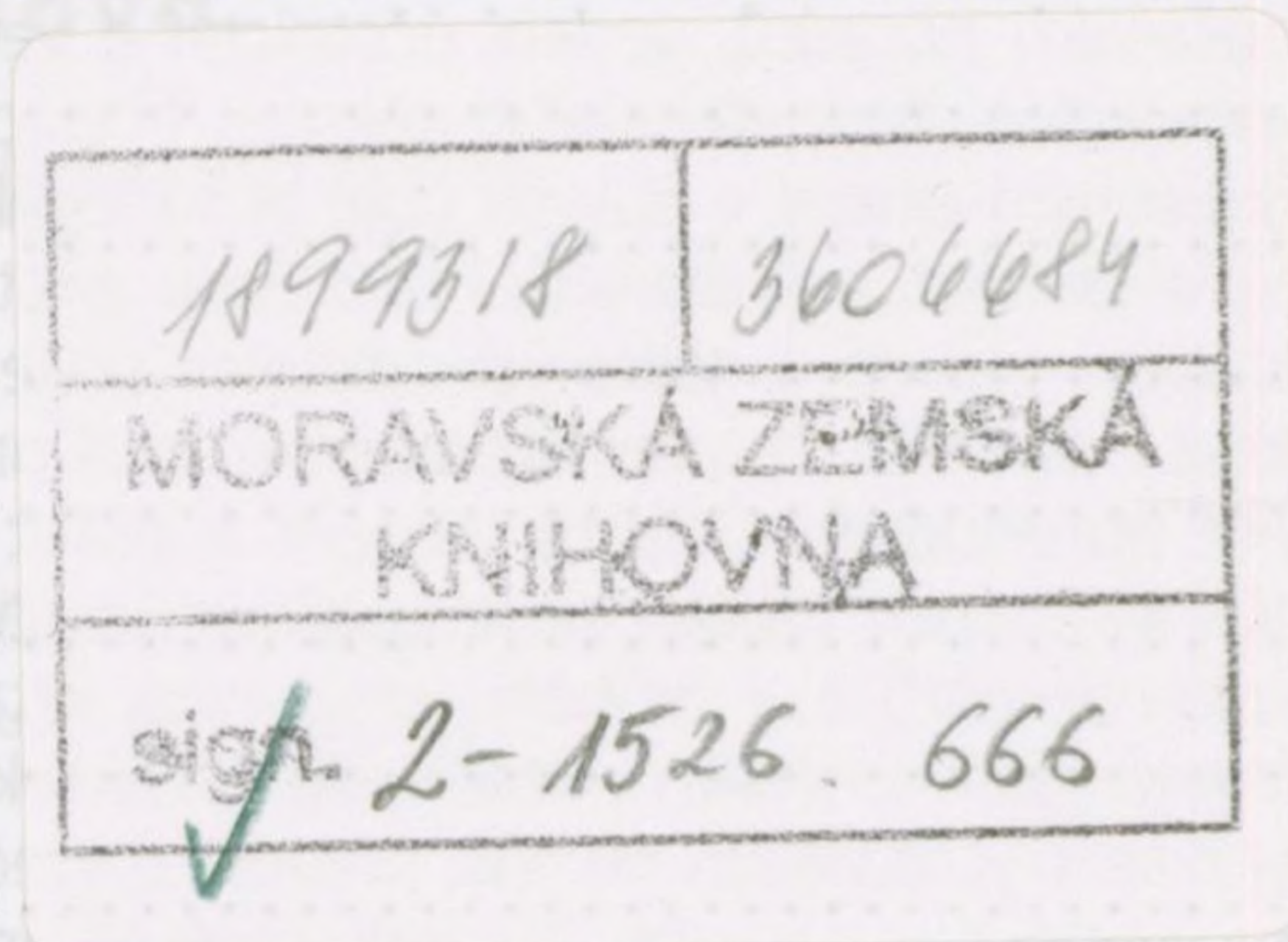


I. ÚČETNÍ – BOJOVNÍK PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU	4
1. Právní úprava	4
2. Mezinárodní a vnitrostátní sankce	6
3. Praní špinavých peněz v praxi	7
4. Financování terorismu	8
5. Podezřelý obchod	9
6. AML povinnosti	10
6.1. Vnitřní preventivní AML povinnosti	11
6.1.1. 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
6.4. Správní AML povinnosti	39
6.4.1. Informační povinnost vůči FAÚ	39
6.4.2. Správní dozor	40
7. Vnitřní oznamovací systém.	40
7.1. Běžný režim dle zákona o ochraně oznamovatelů	40
7.2. Speciální režim pro účetní	46
8. Sankce.	49
9. Závěr	51
II. NOVÉ POVINNOSTI ZAMĚSTNAVATELŮ V SOUVISLOSTI S DPP OD ČERVENCE 2024	52
1. Dvě rozhodné částky schválené konsolidačním balíčkem nebudou.	52
2. Úprava pojistného a srážkové daně u DPP až od roku 2025.	52
3. Hlášení dohod o provedení práce od 1. července 2024	53
Okruh oznamovaných údajů a nový formulář	54
Oznámení bude elektronické.	55
Uzavřená DPP bez zúčtované odměny	55
4. Přejícné ustanovení k registraci zaměstnavatelů	56
III. AKTUÁLNÍ INFORMACE GFŘ K PŘERUŠENÍ PROVÁDĚNÍ VYBRANÝCH ČLÁNKŮ SZDZ S RUSKOU FEDERACÍ	57
IV. STANOVISKA K DOTAZŮM.	58
1. Student VŠ jako začínající OSVČ.	58
2. Penzijní připojištění od 1. 1. 2024	61
3. Prodej uvolněného podílu po zemřelém společníkovi	62
OKÉNKO ODBORNÉ ANGLIČTINY	64