

02/2026

Obsah:

1. Paušální daň z příjmů OSVČ 2026
2. Výše paušální náhrady nákladů při práci na dálku pro rok 2026
3. Cestovní náhrady v roce 2026
4. Zahraniční stravné v roce 2026
5. Školení AML
6. Test: „Umíte AML“?

Vážení přátelé,
na vaše dotazy odpovídáme telefonicky každý pracovní den, kromě pátku, od 8 do 12 hodin. Pokud se vám např. nepodaří telefonické spojení, můžete své dotazy zasílat poštou, e-mailem nebo faxem, a to nepřetržitě 24 hodin denně.

Praha 1. 1. 2026

Vážení přátelé,

úvodem tohoto čísla našeho (Vašeho) účetního DISu připomínáme základní pravidla paušální daně, dále uvádíme vyhlášku o stanovení výše paušální částky náhrady nákladů při práci na dálku pro rok 2026, podle které dochází ke snížení náhrady, přinášíme sazby cestovních náhrad pro rok 2026 a informujeme o povinném školení AML.

Paušální daň z příjmů OSVČ 2026

Pokud se OSVČ rozhodne od roku 2026 vstoupit do paušálního režimu, **musí podat oznámení o vstupu do paušálního režimu nejpozději do pondělí 12. ledna 2026** (viz https://financnisprava.gov.cz/assets/cs/prilohy/d-seznam-dani/5255_2.pdf).

Pokud má OSVČ povinně ze zákona zřízenou datovou schránku, musí oznámení podat elektronicky (pošle tedy vyplněný formulář datovou schránkou). Některé OSVČ povinnou datovou schránku zřízenou nemají, ty pak mohou oznámení poslat na příslušný finanční úřad i poštou nebo jej odevzdat osobně na podatelně finančního úřadu.

OSVČ, které už v paušálním režimu jsou, mohou **do pondělí 12. ledna 2026** učinit následující změny:

- **Vystoupit dobrovolně z paušálního režimu.**
- **Změnit pásmo** paušálního režimu.
- **Oznámit jinou výši paušální daně za rok 2025**, pokud skutečná výše příjmů odpovídala jinému než zvolenému pásmu a jsou splněny podmínky pro vyměření paušální daně.

Připomínáme podmínky pro vstup do paušálního režimu

OSVČ může vstoupit do paušálního režimu, pokud splňuje tyto podmínky:

- **Není plátcem DPH.**
- **Má roční příjmy do 2 milionů Kč.**
- **Nevykonává činnost, ze které má příjmy ze závislé činnosti (s výjimkou příjmů zdaňovaných srážkou).**
- **Není v insolvenčním řízení.**
- **Není společníkem veřejné obchodní společnosti nebo komplementářem komanditní společnosti.**
- **V bezprostředně předcházejícím roce neměla příjmy vyšší, než je rozhodný příjem pro zvolené pásmo paušálního režimu.**
- **V případě zahájení podnikatelské činnosti v průběhu roku neměla OSVČ před tímto datem příjmy ze závislé činnosti (nezdaňované srážkou) nebo zdanitelné příjmy z kapitálového majetku, z nájmu nebo ostatní příjmy, které nejsou zdaňované srážkou, v úhrnu vyšší než 50.000 Kč.**

Změna paušálních záloh od roku 2026

Od 1. ledna 2026 se mění výše paušálních záloh v prvním pásmu. Paušální zálohy ve druhém a třetím pásmu zůstávají stejné. Pokud máte zadáný trvalý bankovní příkaz na placení paušálních záloh v prvním pásmu, nezapomeňte jej upravit nejpozději **do úterý 20. ledna 2026**.

Nové zálohy pro jednotlivá pásma:

Výše měsíční zálohy na paušální daň pro rok 2026				
Pásmo	Celková platba	Daň z příjmů	Důchodové pojistné	Zdravotní pojistné
I. pásmo	9.984 Kč	100 Kč	6 578 Kč	3 306 Kč
II. pásmo	16.745 Kč	4 963 Kč	8 191 Kč	3 591 Kč
III. pásmo	27.139 Kč	9.320 Kč	12.527 Kč	5.292 Kč

- **Zálohy se platí do 20. dne každého měsíce.**
- **Při zahájení podnikatelské činnosti** doprovázené vstupem OSVČ do paušálního režimu je **první záloha splatná do 20. dne následujícího měsíce**, a to společně s platbou zálohy za tento následující měsíc.
- Zálohy lze předplatit na několik měsíců nebo na celý rok dopředu.

Další praktické informace pro OSVČ

- **Do paušálního režimu vstoupíte na základě oznámení, které jste ve lhůtě podali finančnímu úřadu**, správce daně k tomu nevydává žádné rozhodnutí.
- Pokud byste jako OSVČ nesplňovali zákonné podmínky pro vstup do paušálního režimu, správce daně vás o této skutečnosti vyrozumí.
- **Automatické pokračování v paušálním režimu:** Pokud jste jako OSVČ byli v paušálním režimu do 31. prosince 2025, pokračujete v dosavadním pásmu paušálního režimu automaticky v roce 2026. Jestliže chcete provést změnu, musíte ji včas, tedy do 12. ledna 2026 finančnímu úřadu oznámit – můžete podat:
 - oznámení o změně pásma, nebo
 - oznámení o jiné výši paušální daně za rok 2025 na daň vyšší, čímž u vás dojde ke změně pásma, nebo
 - oznámení o vystoupení z paušálního režimu.

V paušálním režimu nebudete pokračovat, pokud by nastaly skutečnosti, při jejichž naplnění přestává být OSVČ podle zákona poplatníkem v paušálním režimu.

Důležité odkazy

Podrobné informace k paušálnímu režimu jsou k dispozici na webu finanční správy: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan>

Nejjednodušší způsob, jak provést jakoukoli změnu, je elektronicky prostřednictvím datové schránky nebo na portálu MOJE daně.

Všechny formuláře, například oznámení o změně pásma a o jiné výši paušální daně či oznámení o dobrovolném ukončení paušálního režimu, jsou dostupné na webu finanční správy: financnisprava.gov.cz/cs/dane/danove-tiskopisy

Výše paušální náhrady nákladů při práci na dálku pro rok 2026**Vyhláška č. 572/2025 Sb., o stanovení výše paušální částky náhrady nákladů při práci na dálku pro rok 2026**

Ministerstvo práce a sociálních věcí stanoví podle § 190a odst. 4 písm. a) zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění zákona č. 281/2023 Sb.:

§ 1**Výše paušální částky náhrady nákladů při práci na dálku**

Paušální částka náhrady nákladů při práci na dálku podle § 190a odst. 1 písm. b) zákoníku práce činí **4,70 Kč**.

§ 2**Zrušovací ustanovení**

Vyhláška č. 474/2024 Sb., o stanovení výše paušální částky náhrady nákladů při práci na dálku pro rok 2025, se zrušuje.

§ 3**Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2026.

Cestovní náhrady v roce 2026**Vyhláška č. 573/2025 Sb., o změně sazby základní náhrady za používání silničních motorových vozidel a stravného a o stanovení průměrné ceny pohonných hmot pro účely poskytování cestovních náhrad pro rok 2026**

Ministerstvo práce a sociálních věcí stanoví podle § 189 odst. 1 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce:

§ 1**Sazba základní náhrady za používání silničních motorových vozidel**

Sazba základní náhrady za 1 km jízdy podle § 157 odst. 4 zákoníku práce činí

- a) u jednostopých vozidel a tříkolek 1,60 Kč,
- b) u osobních silničních motorových vozidel 5,90 Kč.

Stravné**§ 2**

Výše stravného podle § 163 odst. 1 zákoníku práce za každý kalendářní den pracovní cesty činí nejméně

- a) 155 Kč, trvá-li pracovní cesta 5 až 12 hodin,
- b) 236 Kč, trvá-li pracovní cesta déle než 12 hodin, nejdéle však 18 hodin,
- c) 370 Kč, trvá-li pracovní cesta déle než 18 hodin.

§ 3

Výše stravného podle § 176 odst. 1 zákoníku práce za každý kalendářní den pracovní cesty činí

- a) 155 Kč až 185 Kč, trvá-li pracovní cesta 5 až 12 hodin,
- b) 236 Kč až 284 Kč, trvá-li pracovní cesta déle než 12 hodin, nejdéle však 18 hodin,
- c) 370 Kč až 442 Kč, trvá-li pracovní cesta déle než 18 hodin.

§ 4**Průměrná cena pohonných hmot**

Výše průměrné ceny pohonné hmoty podle § 158 odst. 3 věty třetí zákoníku práce činí

- a) 34,70 Kč za 1 litr benzínu automobilového 95 oktanů,
- b) 39 Kč za 1 litr benzínu automobilového 98 oktanů,
- c) 34,10 Kč za 1 litr motorové nafty,
- d) 7,20 Kč za 1 kilowatthodinu elektřiny.

§ 5**Zrušovací ustanovení**

Vyhláška č. 475/2024 Sb., o změně sazby základní náhrady za používání silničních motorových vozidel a stravného a o stanovení průměrné ceny pohonných hmot pro účely poskytování cestovních náhrad pro rok 2025, se zrušuje.

§ 6**Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2026.

Zahraniční stravné v roce 2026**Vyhláška č. 489/2025 Sb.,****o stanovení výše základních sazeb zahraničního stravného pro rok 2026**

Ministerstvo financí stanoví podle § 189 odst. 4 zákona č. 262/2002 Sb., zákoník práce:

§ 1**Sazby zahraničního stravného**

Základní sazby zahraničního stravného v cizí měně pro rok 2026 jsou stanoveny v příloze k této vyhlášce.

§ 2**Zrušovací ustanovení**

Vyhláška č. 373/2024 Sb., o stanovení výše základních sazeb zahraničního stravného pro rok 2025, se zrušuje.

§ 3**Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2026.

Příloha k vyhlášce č. 489/2025 Sb.**Základní sazby zahraničního stravného v cizí měně pro rok 2026**

Země	Měnový kód	Měna	Základní sazby zahraničního stravného
Afghánistán	EUR	Euro	45
Albánie	EUR	Euro	40
Alžírsko	EUR	Euro	50
Andorra	EUR	Euro	50
Angola	EUR	Euro	60
Argentina	USD	americký dolar	55
Arménie	EUR	Euro	50
Austrálie a Oceánie – ostrovní státy ¹⁾	USD	americký dolar	70
Ázerbájdžán	EUR	Euro	40
Bahamy	USD	americký dolar	60
Bahrajn	EUR	Euro	45
Bangladéš	USD	americký dolar	50
Belgie	EUR	Euro	50
Belize	USD	americký dolar	55
Benin	EUR	Euro	45
Bermudy	USD	americký dolar	50
Bělorusko	EUR	Euro	45
Bhútán	USD	americký dolar	50
Bolívie	USD	americký dolar	50

Země	Měnový kód	Měna	Základní sazby zahraničního stravného
Bosna a Hercegovina	EUR	Euro	40
Botswana	EUR	Euro	50
Brazílie	USD	americký dolar	60
Brunej	USD	americký dolar	40
Bulharsko	EUR	Euro	45
Burkina Faso	EUR	Euro	40
Burundi	USD	americký dolar	55
Čad	EUR	Euro	50
Černá Hora	EUR	Euro	45
Čína	EUR	Euro	50
Dánsko	EUR	Euro	65
Džibutsko	USD	americký dolar	65
Egypt	EUR	Euro	50
Ekvádor	USD	americký dolar	50
Eritrea	USD	americký dolar	50
Estonsko	EUR	Euro	45
Etiopie	EUR	Euro	50
Filipíny	EUR	Euro	40
Finsko	EUR	Euro	65
Francie	EUR	Euro	50
Francouzská zámořská území ⁽²⁾	EUR	Euro	50
Gabon	EUR	Euro	50
Gambie	EUR	Euro	45
Ghana	EUR	Euro	55
Gibraltar	EUR	Euro	40
Gruzie	EUR	Euro	50
Guatemala	USD	americký dolar	45

Země	Měnový kód	Měna	Základní sazby zahraničního stravného
Guinea	EUR	Euro	50
Guinea-Bissau	EUR	Euro	45
Guyana	USD	americký dolar	50
Honduras	USD	americký dolar	45
Hongkong	EUR	Euro	50
Chile	USD	americký dolar	55
Chorvatsko	EUR	Euro	50
Indie	EUR	Euro	45
Indonésie	EUR	Euro	40
Irák	EUR	Euro	55
Írán	EUR	Euro	40
Irsko	EUR	Euro	55
Island	EUR	Euro	65
Itálie	EUR	Euro	55
Izrael	USD	americký dolar	65
Japonsko	USD	americký dolar	65
Jemen	EUR	Euro	35
Jihoafrická republika	EUR	Euro	50
Jižní Súdán	USD	americký dolar	55
Jordánsko	EUR	Euro	50
Kambodža	USD	americký dolar	45
Kamerun	EUR	Euro	50
Kanada	USD	americký dolar	50
Kapverdy	EUR	Euro	40
Karibik – ostrovní státy ³⁾	USD	americký dolar	60
Katar	USD	americký dolar	50
Kazachstán	EUR	Euro	45

Země	Měnový kód	Měna	Základní sazby zahraničního stravného
Keňa	USD	americký dolar	55
Kolumbie	USD	americký dolar	45
Komory	USD	americký dolar	55
Konžská republika	USD	americký dolar	60
Konžská demokratická republika	USD	americký dolar	65
Korejská lidově demokratická republika	EUR	Euro	45
Korejská republika	EUR	Euro	60
Kosovo	EUR	Euro	50
Kostarika	USD	americký dolar	50
Kuba	EUR	Euro	60
Kuvajt	EUR	Euro	45
Kypr	EUR	Euro	45
Kyrgyzstán	EUR	Euro	40
Laos	USD	americký dolar	45
Lesotho	EUR	Euro	45
Libanon	USD	americký dolar	60
Libérie	EUR	Euro	50
Libye	EUR	Euro	50
Lichtenštejnsko	CHF	švýcarský frank	75
Litva	EUR	Euro	45
Lotyšsko	EUR	Euro	45
Lucembursko	EUR	Euro	55
Macao	EUR	Euro	45
Madagaskar	EUR	Euro	45
Maďarsko	EUR	Euro	50
Malajsie	USD	americký dolar	45

Země	Měnový kód	Měna	Základní sazby zahraničního stravného
Malawi	USD	americký dolar	45
Maledivy	USD	americký dolar	60
Mali	EUR	Euro	50
Malta	EUR	Euro	50
Maroko	EUR	Euro	50
Mauretánie	EUR	Euro	50
Mauricius	EUR	Euro	55
Mexiko	USD	americký dolar	50
Moldavsko	EUR	Euro	45
Monako	EUR	Euro	45
Mongolsko	EUR	Euro	45
Mosambik	EUR	Euro	55
Myanmar	USD	americký dolar	55
Namibie	EUR	Euro	50
Německo	EUR	Euro	50
Nepál	USD	americký dolar	50
Niger	EUR	Euro	50
Nigérie	EUR	Euro	50
Nikaragua	USD	americký dolar	45
Nizozemsko	EUR	Euro	50
Norsko	EUR	Euro	65
Nový Zéland	USD	americký dolar	65
Omán	EUR	Euro	50
Pákistán	EUR	Euro	50
Panama	USD	americký dolar	50
Paraguay	USD	americký dolar	50
Peru	USD	americký dolar	52

Země	Měnový kód	Měna	Základní sazby zahraničního stravného
Pobřeží Slonoviny	EUR	Euro	45
Polsko	EUR	Euro	50
Portugalsko	EUR	Euro	45
Rakousko	EUR	Euro	45
Rovníková Guinea	EUR	Euro	50
Rumunsko	EUR	Euro	45
Rusko	EUR	Euro	45
Rwanda	USD	americký dolar	55
Řecko	EUR	Euro	40
Salvador	USD	americký dolar	45
San Marino	EUR	Euro	55
Saúdská Arábie	EUR	Euro	50
Senegal	EUR	Euro	55
Severní Makedonie	EUR	Euro	40
Seychely	EUR	Euro	55
Sierra Leone	EUR	Euro	40
Singapur	USD	americký dolar	65
Spojené arabské emiráty	USD	americký dolar	55
Slovensko	EUR	Euro	40
Slovinsko	EUR	Euro	40
Somálsko	USD	americký dolar	55
Spojené státy americké	USD	americký dolar	70
Srbsko	EUR	Euro	40
Srí Lanka	USD	americký dolar	50
Středoafriická republika	USD	americký dolar	50
Súdán	USD	americký dolar	55
Surinam	USD	americký dolar	50

Země	Měnový kód	Měna	Základní sazby zahraničního stravného
Svatý Tomáš a Princův ostrov	EUR	Euro	40
Svazijsko	EUR	Euro	50
Sýrie	EUR	Euro	60
Španělsko	EUR	Euro	50
Švédsko	EUR	Euro	65
Švýcarsko	CHF	švýcarský frank	75
Tádžikistán	EUR	Euro	40
Tanzanie	USD	americký dolar	55
Thajsko	EUR	Euro	40
Tchaj-wan	EUR	Euro	45
Togo	EUR	Euro	45
Tunisko	EUR	Euro	50
Turecko	EUR	Euro	50
Turkmenistán	EUR	Euro	45
Uganda	USD	americký dolar	55
Ukrajina	EUR	Euro	45
Uruguay	USD	americký dolar	60
Uzbekistán	EUR	Euro	40
Vatikán	EUR	Euro	55
Velká Británie	GBP	britská libra	45
Venezuela	USD	americký dolar	65
Vietnam	EUR	Euro	40
Zambie	USD	americký dolar	55
Zimbabwe	USD	americký dolar	50
Ostatní země neuvedené v příloze	EUR	Euro	35

Poznámky:

1) Americká Samoa, Cookovy ostrovy, Fidži, Guam, Kiribati, Kokosové ostrovy, Marshallovy ostrovy, Midwayské ostrovy, Mikronésie, Nauru, Niue, Norfolk, Palau, Papua Nová Guinea,

Pitcairnův ostrov, Šalamounovy ostrovy, Společenství Severních Marian, Tokelau, Tonga, Tuvalu, Vanuatu, Velikonoční ostrov, Východní Timor, Ostrov Wake, Západní Samoa.

2) Francouzská Guyana, Francouzská Polynésie, Guadeloupe, Martinik, Mayotte, Nová Kaledonie, Réunion, Saint Pierre a Miquelon, Svatý Bartoloměj, Svatý Martin, Wallis a Futuna.

3) Anguilla, Antigua a Barbuda, Aruba, Barbados, Curaçao, Dominika, Dominikánská republika, Grenada, Haiti, Jamajka, Kajmanské ostrovy, Montserrat, Britské panenské ostrovy, Portoriko, Svatá Lucie, Svatý Kryštof a Nevis, Svatý Vincent a Grenadiny, Trinidad a Tobago, Turks a Caicos.

Školení AML

Všichni bilancujeme úspěchy a případné nezdary v kalendářním roce 2025. Určitě převažují plusy..., ale dovolíme si Vás upozornit na jednu povinnost – která se skutečně týká všech osob (FO i PO) podnikajících v našem oboru – „účetní“ jsou podle zákona o AML tzv. **POVINNOU OSOBU**. **Krátce si vysvětlíme, co to znamená.**

ZÁKON o AML

Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML), ve znění pozdějších předpisů, řeší, jaké úkony se musí provádět, aby se zabránilo zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvořily se podmínky pro odhalování takového jednání. Zjednodušeně, jde o opatření proti praní špinavých peněz....

POVINNOSTI OSOBY POVINNÉ

Základní je registrace, tzv. „Oznámení o kontaktních osobách“, které se podává na Finanční analytický úřad prostřednictvím datové schránky do 30 dnů ode dne, kdy se dotčený subjekt stal povinnou osobou.

Průběžně se sleduje, zda se u klientů neobjevil podezřelý obchod, který by bylo nutné oznámit...

Je proto povinností vytvořit si vlastní systém, kterým můžeme rozumět vnitropodnikovou směrnicí obsahující postupy osoby povinné: Organizační a řídicí schéma, Způsob identifikace klientů a jejich kategorizace, Metodika kontroly klientů a související vyhodnocení rizik, Vnitřní oznamovací systém atd.

ŠKOLENÍ

Školení je povinné a týká se podle § 23 zákona o AML zaměstnanců, ale také jakýchkoliv třetích osob, se kterými osoba povinná spolupracuje, pokud se tyto osoby mohou při výkonu své činnosti setkat s podezřelými obchody. Proto si zkontrolujte, nemáte-li zaměstnance, že jste opravdu „**nikdy**“ nekonzultovali nějaké obchodní (účetní) případy jakéhokoliv svého klienta například s advokátem, auditorem, bankou, daňovým poradcem, makléřem, účetní firmou, znalcem aj.

Školení musí být osobou povinnou zajištěno nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců („každoročně!“).

Jaké povinnosti má OSVČ, například účetní?

„Sama sebe neškolí“..., ale musí samozřejmě splnit všechny výše uvedené povinnosti dané zákonem o AML. Doplníme si, že „správci AML“ (například FAÚ) předpokládají,

že osoby povinné mají potřebné znalosti AML a jsou schopny je prokázat (interními dokumenty, směrnici) – a ideálním důkazním prostředkem je pravidelně absolvované školení!

ŘEŠENÍ?

Je velmi jednoduché, využijete nabízenou přednášku, ve které se dozvíte vše potřebné!

Získáte přístup k VIDEU, které můžete prostudovat opakovaně a také písemné materiály.

Jednoduše proškolíte své zaměstnance: stačí, když si pečlivě poslechnou VIDEO Přednášku, vyhotovíte jmenný seznam, účastníci se podepíší...

Vše snadno jakékoliv kontrole doložíte, neboť obdržíte od společnosti Démonia s.r.o. fakturu a přístupové kódy, více k prokázání nepotřebujete!

Videopřednášku najdete na našem webu www.demonia.cz

Test: „Umíte AML“?

Připravili jsme pro vás jednoduchý test, deset otázek a ke každé tři odpovědi s tím, že správná je ohodnocena **2 body**, nepřesná **1 bodem** a za třetí chybnou nezáiskáte **žádný bod**.

Jedná se o velmi jednoduché otázky i odpovědi, které vám potvrdí, jestli se v problematice AML orientujete, zda zvládnete teorii uvést do praxe.

Uvádíme též krátké vyhodnocení s odkazy na konkrétní paragrafy zákona o AML, není nutný podrobný rozbor, protože všechna témata jsou vysvětlena v konkrétních kapitolách přednášky, kterou si můžete objednat na našich webových stránkách www.demonia.cz

OTÁZKY

1. Kdo je osoba povinná?

- a) Osobou povinnou je každá fyzická nebo právnická osoba, která vykonává činnost taxativně (!) popsanou v zákoně AML zákoně, není podstatné, jestli je tato vykonávána jako hlavní nebo vedlejší aktivita.
- b) Osobou povinnou je osoba, jejíž hlavní činností je poskytování finančních nebo poradenských služeb uvedených v AML zákoně.
- c) Osobou povinnou je subjekt určený FAÚ nebo Komorou auditorů, protože se jedná o specifickou kontrolní činnost.

2. Rozsah AML, resp. povinností fyzické a právnické osoby jsou jiné, u fyzické osoby je jich podstatně méně.

- a) Fyzické osoby mají shodné povinnosti, ale mohou v zákoně o AML v popsáných případech využít zjednodušené postupy.
- b) Není mezi nimi v zásadě rozdíl, důležitý je typ vykonávané činnosti a rizikovost klienta či obchodu.

- c) Právnícké osoby mají samozřejmě vždy širší AML povinnosti než osoby fyzické.
-

3. Jak probíhá registrace subjektu jako osoby povinné?

- a) Registrace osoby povinné se provede zápisem do živnostenského rejstříku.
 - b) Osoba povinná je povinna určit a oznámit FAÚ kontaktní osobu, a to bez zbytečného odkladu po vzniku této povinnosti, pokud tak stanoví AML zákon.
 - c) Tato registrace probíhá automaticky, oznámení kontaktní osoby je doporučené, lhůta je 15 dnů.
-

4. Kdy probíhá identifikace klienta?

- a) Osoba povinná provádí identifikace klienta před uzavřením obchodu nebo navázáním obchodního vztahu, případně při dosažení zákonem stanovených limitů nebo při vzniku podezření.
 - b) Identifikace se provádí vždy až při podezřelém obchodu.
 - c) Tato identifikace je nutná pouze u obchodů v hotovosti, jde-li o částku nad 10.000 EUR.
-

5. Kontrola klienta se provádí jak často?

- a) Tato kontrola se provádí jen při změně identifikačních údajů klienta.
 - b) Je-li řádně provedena identifikace klienta, není nutné provádět kontrolu klienta.
 - c) Jedná se o průběžný proces, který zahrnuje sledování obchodního vztahu, mimo jiné se zjišťuje zdroj finančních prostředků, vazba na klasifikaci rizik atd.
-

6. Co se rozumí tzv. podezřelým obchodem?

- a) Podezřelý obchod je transakce s neobvykle vysokou částkou.
 - b) Podezřelým obchodem je jednání, které svým charakterem – tj. znaky popsány v zákoně o AML – může nasvědčovat legalizaci výnosů z trestné činnosti.
 - c) Podezřelým obchodem je každý obchod nad 1.000 EUR, je-li uskutečněn v hotovosti.
-

7. Jak probíhá oznamování podezřelého obchodu?

- a) Toto oznámení se provádí bezodkladně a zasílá Finančnímu analytickému úřadu, a to i v případě, že obchod nebyl uskutečněn.
 - b) Oznámení se zasílá FAÚ prostřednictvím Finančního úřadu.
 - c) Podezřelý obchod se nejdříve vyhodnotí po jeho dokončení a následně se případně oznámí.
-

8. Školení zaměstnanců je povinné?

- a) Školení zaměstnanců není zákonem upraveno, je však doporučováno.

- b) Osoba povinná musí zajistit pravidelné a dokumentované školení zaměstnanců, jejichž pracovní činnost se týká AML povinností.
 - c) Školení je povinné pouze při nástupu zaměstnance a jde skutečně jen tyto osoby.
-

9. Je-li osobou povinnou například fyzická osoba (OSVČ) bez zaměstnanců, školení jako takové neřeší?

- a) Tato osoba povinná „sama sebe“ neškolí, ale realizuje všechny povinnosti dané zákonem o AML na základě potřebných znalostí, které musí být schopna prokázat (interními dokumenty, směrnici) – a ideálním důkazním prostředkem je pravidelně absolvované školení!
 - b) Vzdělávání v této oblasti taková osoba vůbec neřeší.
 - c) Tato osoba povinná může mít povinnost školení zajistit, neboť školení se například týká zjednodušeně též spolupracujících osob.
-

10. Osoba povinná musí mít vytvořenu vnitropodnikovou směrnici?

- a) Směrnice pro AML není povinná.
 - b) Osoba povinná vyhotoví směrnici (systém vnitřních zásad) a realizuje ji v praxi.
 - c) Směrnici, tedy vnitřní zásady, zpracují jen osoby povinné poskytující finanční služby.
-

ŘEŠENÍ

1a) Vymezení „osoby povinné“ je skutečně taxativní a vyplývá přímo ze zákona o AML, jde-li o činnost uvedenou v § 2. Patří mezi ně i účetní firmy, ať už Fyzické nebo Právnícké osoby. **(2 body)**

1b) Odpověď není úplná, omezuje se na „hlavní činnost“ a úzký okruh služeb. **(1 bod)**

2b) Povinnosti jsou dány jednoznačně zákonem o AML, platí pro osoby povinné (§ 2), není kritériem právní forma (která může ovlivnit organizaci procesů atd.), viz §§ 7 až 9. Fyzické osoby nemají výhody... **(2 body)**

2a) Některé postupy mohou být v praxi u menších subjektů procesně „jednodušší“, ale fyzická osoba nemá automaticky méně povinností. Rozhodující je typ činnosti osoby povinné, nikoli forma. **(1 bod)**

3b) Zákon o AML stanoví jasné postupy, mj. určení a oznámení kontaktní osoby a související informační povinnosti, viz § 22. **(2 body)**

3c) Tak tomu není, důležité (rozhodující) je naplnění činnosti podle § 2. **(1 bod)**

4a) Identifikace klienta je v AML zákoně stanovena zejména na navázání obchodního vztahu (uskutečnění obchodu), viz § 8 aj. **(2 body)**

4b) Odpověď není úplná, zmíněné podezření je jen jedna z typických situací, nikoli jediná. **(1 bod)**

5c) Kontrola klienta opravdu není a nemůže být jednorázová. Jde o průběžnou povinnost po celou dobu trvání obchodního vztahu (!), viz § 9 zákona o AML aj. **(2 body)**

5a) Uvedená aktualizace při změně identifikačních údajů je pouze jednou z důležitých částí kontrolního procesu. **(1 bod)**

6b) Definice podezřelého obchodu je popsána v zákoně o AML, viz § 6. Parametrů (znaků) je skutečně mnoho, nelze je vázat jen na finanční částky. **(2 body)**

6a) Odpověď je správná pouze částečně, je pravdou, že vysoké hodnoty jsou jedním z indikátorů. **(1 bod)**

7a) Oznamovací povinnost vůči FAÚ je dána zákonem, viz například § 18, a to bezodkladně při zjištění podezřelého obchodu (existují specifika pro formu, například auditoři oznamují prostřednictvím KA). **(2 body)**

7b) Adresátem není Finanční úřad jako takový. **(1 bod)**

8b) Zákon o AML stanoví povinnost školit zaměstnance v § 23! **(2 body)**

8c) Nestačí „jen“ školení při nástupu, mimo jiné musí být pravidelně „každoročně“ (jedenkrát za dvanáct měsíců). **(1 bod)**

9c) Jde o ustanovení § 23 odst. 2 zákona o AML! V praxi je subdodavatelem například jiná účetní firma, spolupracujícím subjektem auditor, daňový poradce atd. **(2 body)**

9a) Viz výše uvedené povinnosti osoby povinné a též otázka a odpověď ke směrnici. **(1 bod)**

10b) **Zákon o AML** jednoznačně ukládá osobě povinné zavést a uplatňovat systém vnitřních zásad (interní směrnici), viz § 21. **(2 body)**

10c) Odpověď je neúplná. **(1 bod)**

Váš výsledek?

- Pokud máte **17 a více bodů** (z maximálních dvaceti), určitě vše v praxi zvládnete bez problémů!
- Zisk **13 až 16 bodů** potvrzuje základní znalosti, ale vhodné bude průběžně si je zopakovat.
- Méně **než 12 bodů** je impulsem pro poslech nabízené přednášky...!

Autor testu: Ing. Jan Ambrož, auditor a daňový poradce