

Proč po Vás chci doklady (AML)

Při prodeji, koupi nebo pronájmu nemovitosti po Vás mohu v některých situacích požadovat předložení dokladu totožnosti a doplnění několika základních informací.

Nejde o nedůvěru ani zbytečnou administrativu – tuto povinnost mi ukládá zákon v rámci opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu (tzv. AML).

Co to pro Vás znamená v praxi

V průběhu spolupráce Vás mohu požádat zejména o:

- předložení občanského průkazu nebo jiného dokladu totožnosti
- ověření, zda jednáte sami za sebe nebo za jinou osobu
- doplnění základních informací k obchodu
- v některých případech také o informace o původu finančních prostředků
- informaci, zda jste politicky exponovaná osoba (PEP)

Tyto kroky jsou standardní součástí reálných transakcí a týkají se všech klientů bez rozdílu.

Kdy a proč identifikace probíhá

Jako reálný zprostředkovatel jsem podle zákona č. 253/2008 Sb. tzv. povinnou osobou.

To znamená, že mám povinnost identifikovat klienta a vyhodnotit základní rizika spojená s obchodem.

Cílem těchto opatření je chránit všechny strany a zabránit zneužití reálných transakcí k nelegálním účelům.

Jak nakládám s Vašimi údaji

Vaše údaje zpracovávám pouze v rozsahu, který mi ukládá zákon nebo který je nezbytný pro bezpečné prověření obchodu.

- údaje jsou chráněny proti zneužití
- neposkytuji je neoprávněným osobám
- uchovávám je po dobu stanovenou zákonem (zpravidla 10 let)

Podrobnosti o zpracování osobních údajů najdete na stránce **Ochrana osobních údajů**.

Co když odmítnete součinnost

Pokud by nebylo možné provést identifikaci nebo získat potřebné informace, nemohu v obchodní spolupráci pokračovat ani obchod zprostředkovat.

V případě, že by transakce vykazovala znaky podezřelého obchodu, mám jako reálný zprostředkovatel zákonnou povinnost takovou skutečnost oznámit příslušnému orgánu, kterým je Finanční analytický úřad.

Proč je to důležité

AML pravidla nejsou formalita.

Jsou součástí bezpečného a profesionálního reálného servisu.

Chrání:

- Vás jako klienta

- druhou stranu obchodu
 - i celý průběh transakce
-

Děkuji za pochopení

Vím, že tyto kroky mohou působit nepříjemně.

Beru je ale jako součást odpovědného přístupu ke každému obchodu.

Pokud budete mít jakýkoliv dotaz, ráda Vám vše srozumitelně vysvětlím. 💙