

PROČ PROVÁDÍME AML KONTROLU

V rámci poskytování našich realitních služeb jsme ze zákona povinni provádět identifikaci a kontrolu klientů (tzv. AML – opatření proti praní špinavých peněz). Tato povinnost vyplývá ze zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění, jehož cílem je zabránit zneužívání finančního systému k nelegálním činnostem, jako je například legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

AML kontrola je dnes standardní součástí realitních transakcí a slouží především k ochraně všech zúčastněných stran. Díky těmto postupům zajišťujeme, že každá transakce probíhá transparentně, bezpečně a v souladu s právními předpisy. Zároveň tím chráníme naše klienty před riziky spojenými s nejasným původem finančních prostředků, podvodným jednáním nebo neověřenou identitou protistrany.

V praxi to znamená, že vás můžeme požádat zejména o:

- předložení platného dokladu totožnosti,
- doplnění základních identifikačních údajů,
- případně informace o původu finančních prostředků nebo účelu transakce.

Rozsah požadovaných informací se může lišit podle typu obchodu a konkrétní situace. Vždy se snažíme postupovat citlivě, efektivně a s maximálním respektem k vašemu soukromí.

Veškeré poskytnuté údaje jsou zpracovávány důvěrně a výhradně za účelem splnění zákonných povinností. Nakládání s osobními údaji probíhá v souladu s platnou legislativou v oblasti ochrany osobních údajů.

Pro usnadnění celého procesu je součástí tohoto dokumentu také vzorový formulář pro identifikaci a kontrolu klienta, který vám pomůže s vyplněním potřebných údajů.

Děkujeme za vaše pochopení a součinnost. Tato kontrola je nedílnou součástí profesionálních realitních služeb a přispívá k tomu, aby celý obchod proběhl bezpečně, transparentně a bez zbytečných komplikací.

AML IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA

V souvislosti s poskytováním realitních služeb, zejména při zprostředkování převodu nemovitostí a souvisejících finančních transakcí, je realitní zprostředkovatel povinnou osobou ve smyslu ustanovení § 2 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“).

Za účelem splnění zákonných povinností Vás tímto žádáme o poskytnutí níže uvedených informací a dokumentů.

Identifikace klienta

Jméno a příjmení:

Rodné číslo / datum narození:

Adresa trvalého pobytu:

Státní občanství:

Telefon:

E-mail:

Doklady totožnosti

Prosíme o doložení:

- kopie občanského průkazu nebo cestovního pasu

Postavení klienta v obchodním případě

Klient vystupuje jako:

prodávající

kupující

jiná osoba (uved'te): _____

Doklady dle role klienta

Prodávající

- kopie nabývacího titulu k nemovitosti (např. kupní smlouva, darovací smlouva, usnesení o dědictví apod.)

Kupující

- kopie úvěrové smlouvy (pokud je financováno úvěrem)
- doklad o původu vlastních finančních prostředků, zejména:
 - darovací smlouva
 - usnesení o dědictví
 - kupní smlouva (prodej jiné nemovitosti)
 - jiné relevantní dokumenty
- výpis z bankovního účtu, ze kterého budou finanční prostředky hrazeny (včetně identifikace majitele účtu)
- doklad o příjmech (např. výplatní pásky, potvrzení o příjmu, daňové přiznání), pokud nelze jinak doložit původ prostředků
- výpis ze živnostenského rejstříku (pokud je klient podnikající fyzickou osobou)

Politicky exponovaná osoba (PEP)

Prohlašuji, že:

nejsem politicky exponovanou osobou

jsem politicky exponovanou osobou

Pokud ano, uveďte funkci: _____

Zároveň prohlašuji, že:

žádná mně blízká osoba není politicky exponovanou osobou

mně blízká osoba je politicky exponovanou osobou

Pokud ano, uveďte vztah a funkci: _____

Prohlášení klienta

Prohlašuji, že veškeré poskytnuté údaje jsou pravdivé, úplné a aktuální.

Beru na vědomí, že poskytnutí těchto údajů je nezbytné pro splnění zákonných povinností dle AML zákona.

Souhlasím se zpracováním osobních údajů za účelem splnění zákonných povinností v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti.

Upozornění

Bez provedení řádné identifikace a kontroly klienta dle AML zákona není možné uzavřít smluvní dokumentaci ani realizovat obchodní případ.

Podpis klienta

V _____ dne _____

Podpis: _____