



AML – Proč a co to znamená?

AML (Anti-Money Laundering) zákon je zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jehož cílem je zabránit praní špinavých peněz.

Naše realitní kancelář má, podobně jako banky, notáři nebo advokáti, **zákonnou povinnost ověřovat totožnost klientů a zdroj převáděného majetku a finančních prostředků**, abychom zabránili praní špinavých peněz.

Musíme ověřovat Vaši totožnost a zjišťovat zdroje Vašeho majetku a finančních prostředků, protože:

- ✓ Bez požadovaných dokumentů nemůžeme obchod provést.
- ✓ Nesplnění zákonné povinnosti znamená pokuty v desítkách milionů korun.

Jaké informace a doklady musíme požadovat?



Platný doklad totožnosti: obvykle občanský průkaz nebo pas



Doklad o zdroji majetku a finančních prostředků: u majetku především výpis z katastru nemovitostí a nabývací titul k nemovitosti, u finančních prostředků například smlouvu o úvěru, darovací smlouvu, rozhodnutí o dědictví, daňová přiznání, potvrzení o příjmech, rozhodnutí o výplatě podílu na zisku apod.



Doklady u firem: výpis z obchodního rejstříku, evidence skutečných majitelů, seznam akcionářů a doklady o majetkové a řídicí struktuře apod.



Prohlášení o politické exponovanosti: informace, zda je klient politicky exponovanou osobou nebo osobou jí blízkou



Doklady k doložení účelu transakce: podle potřeby

Vaše údaje pečlivě chráníme, používáme je pouze k ověření transakce a uchováváme jen po dobu stanovenou zákonem.

Děkujeme Vám za pochopení a spolupráci!