

Ověření původu finančních prostředků

V dnešním digitálním a propojeném světě je transparentnost finančních toků klíčovým prvkem bezpečnosti nás všech. Finanční instituce mají dnes mnohem zodpovědnější roli v ochraně ekonomického systému před nelegálními aktivitami. Proto se můžete stále častěji setkat s dotazy na původ vašich finančních prostředků – ať už v bance, u notáře, v realitní kanceláři, nebo u nás v **Cofidis** při žádosti či předčasném splacení úvěru.

Co je to AML a proč se nás týká?

Zkratka **AML (Anti-Money Laundering)** označuje mezinárodní standardy a český zákon č. 253/2008 Sb., o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Tento zákon ukládá všem finančním institucím povinnost identifikovat původ peněz u transakcí, které vykazují specifické znaky (např. mimořádně vysoká splátka úvěru, nestandardní obraty nebo specifické země původu).

Jako instituce licencovaná Českou národní bankou (ČNB) je společnost Cofidis povinna jednat tak, aby peníze v oběhu pocházely z legálních zdrojů. Pravidelná kontrola a aktualizace údajů jsou striktně vyžadovány legislativou.

Zákonný soulad: Dodržováním těchto pravidel předcházíme zneužití finančního systému. Institucím, které by tyto povinnosti zanedbaly, hrozí od kontrolních orgánů (FAÚ, ČNB) pokuty v řádech milionů korun.

Kdy Cofidis vyžaduje doložení původu?

Ověření neprobíhá u každého běžného úkonu. Cofidis se zaměřuje na situace, které definuje zákon nebo interní analýza rizik (včetně EWRA – Enterprise Wide Risk Assessment):

- **Mimořádně vysoké splátky:** Pokud zasláná částka neodpovídá běžnému platebnímu profilu klienta.
- **Předčasné doplacení úvěru:** U transakcí nad určitý finanční limit jsme ze zákona povinni ověřit zdroj těchto prostředků.
- **Aktualizace a nesrovnalosti:** Pokud dojde k výrazné změně v chování klienta nebo při pravidelné revizi klientského portfolia.

Přehled požadovaných dokumentů

Abychom vám proces co nejvíce usnadnili, připravili jsme přehlednou tabulku nejčastějších životních situací a dokumentů, kterými lze původ prostředků doložit:

Původ financí	Co od vás budeme potřebovat	Vhodné doklady / Příklady
Mzda a příjmy	Doložení pravidelných příjmů, které kryjí mimořádnou splátku.	Výpis z účtu s jasně patrným příjmem (mzda/podnikání) za poslední 3 měsíce + potvrzení zaměstnavatele / daňové přiznání.
Dědictví / Dar	Potvrzení o nabytí majetku nebo finančního daru od příbuzných.	Pravomocné usnesení soudu o dědictví, darovací smlouva (případně výpis z účtu prokazující přijetí daru).
Prodej nemovitosti	Dokumentace prokazující prodej domu, bytu či pozemku.	Kupní smlouva s doložkou vkladu do katastru nemovitostí + výpis z účtu potvrzující připsání kupní ceny.
Podnikatelské příjmy	Ověření legálního zisku ze samostatné výdělečné činnosti či obchodní společnosti.	Daňové přiznání za poslední zdaňovací období, účetní závěrka nebo výpis z podnikatelského účtu.
Prodej movitého majetku	Doložení příjmů z prodeje např. automobilu, cenností či jiného majetku.	Kupní smlouva + faktura (pokud existuje) a doklad o převodu finančních prostředků.
Úvěry a zápůjčky	Pokud jste si na splacení sami půjčili u jiné finanční instituce.	Smlouva o úvěru/zápůjčce s jinou bankou či ověřená smlouva o zápůjčce od třetí osoby.

** Poznámka: Tato tabulka uvádí pouze nejčastější příklady. Pokud je vaše situace specifická (např. výhra, prodej kryptoměn), kontaktujte nás a najdeme individuální řešení.*

Vaše soukromí a ochrana osobních údajů

Chápeme, že požadavek na tyto dokumenty zasahuje do vašeho soukromí. Všechny poskytnuté materiály jsou však u nás v maximálním bezpečí:

- **GDPR soulad:** Veškeré osobní údaje podléhají nejpřísnějším pravidlům pro zpracování osobních dat. Dokumenty slouží výhradně pro účely AML kontroly.
- **Účelovost a mlčenlivost:** Zaměstnanci jsou vázáni zákonnou mlčenlivostí. Dokumenty nebudou sdíleny s žádnými třetími stranami s výjimkou oprávněných státních orgánů (FAÚ, ČNB) při oficiální kontrole.
- **Právo na anonymizaci:** Údaje, které nejsou pro ověření podstatné (např. zůstatky jiných účtů, rodinné nákupy na výpisu), můžete před odesláním bezpečně začernit.

Shrnutí: Proč vyžadujeme tyto doklady?

1. **Zákonný státní požadavek** - Nejedná se o svévoli Cofidisu, ale o plnění české a evropské legislativy.
2. **Transparentnost** - Potřebujeme mít jistotu, že prostředky mají jasný legální původ.
3. **Prevence rizik** - Chráníme klienty před zneužitím identity a eliminujeme podvodné jednání.
4. **Úspora času** - Včasným dodáním podkladů předejdete zbytečnému blokování transakcí.