

Banky ve velkém kontrolují Čechům účty. Musí hlásit, odkud mají peníze a kam je posílají. Může to skončit nehezky

mix24.cz/banky-ve-velkem-kontroluji-cechum-ucty-lide-musi-hlasit-odkud-maji-penize-a-kam-je-posilaji-zacala-nova-era-dohledu-co-bude-dal

Tomáš Mrkvička

29. 4. 2023



Pakliže se domníváte, že v České republice platí ještě nějaká míra bankovního tajemství, pravděpodobně budete zklamáni. Ve skutečnosti jsou české banky velmi silně regulovány, a nejenže musí své klienty neustále kontrolovat a hlásit podezřelé transakce úřadům, ony dokonce mohou kvůli převodům, které se jim nelíbí, zrušit lidem účet.

Nepěkné věci

Pakliže jste dosud s kontrolou ze strany bankovního domu neměli zkušenosti, je docela možné, že se této nepříjemné chvíle poměrně brzy dočkáte. Na sociálních sítích se totiž množí stížnosti klientů, kteří byli ze strany své banky lustrováni, a to za běžné transakce.

Banky se ptají třeba na to, jaký je účel příchozích, ale i odchozích plateb. Příjemce či odesilatele přitom pochopitelně vidí. Potom je potřeba dokládat důvod převodů, případně dokonce faktury nebo daňová priznání, jež mohou ospravedlnit danou transakci nebo její výši.

Na Twitteru se objevil například příspěvek od Tomáše Chytila, ve kterém Československá obchodní banka žádá klienta o velké dokládání jeho příjmů. Zajímá ji například, proč na účel vložil větší částku v hotovosti a co s ní zamýšlí dělat. Nebo proč posílá peníze do zahraničí apod.

Zjevně nejde o žádnou výjimkou. Pod příspěvkem se totiž objevilo obrovské množství reakcí, které vypovídají o podobné zkušenosti. Zdá se přitom, že nehraje roli, kdo má jakou banku, vypadá to, že se tak chovají všechny. Některé klienty přesto zevrubná kontrola jejich prostředků našťve natolik, že banku rovnou vymění.



Foto: Shutterstock

Raději spolupracujte

Skutečnost, že si na vás posvítí, podle všeho zvyšuje objem příjmů, které se přes váš účet točí, což je poměrně logické. Nejde ale o jedinou podmínku. Ozývají se i lidé, kterým banky lustrovali běžné obnosy, jež posílali ve svém každodenním procesu.

Banky se hájí tím, že podobné kontroly jsou jejich povinností, což mají pravdu. Skutečně se musí řídit regulací, která předepisuje, aby znaly svého klienta, což eufemisticky řečeno znamená, že musí alespoň přibližně vědět, jak si vydělává, za co utrácí apod.

Objevila se každopádně i varování před tím, aby lidé podobné výzvy bank ignorovali. Pokud si říkáte, že na vaše peníze nemá být kdo co zvědavý, potom se mýlíte. Systém je zkrátka nastaven jinak, a pokud nebudete spolupracovat, pravděpodobně vám banka zruší účet a nahlásí vás finančním úřadům.

Foto: Shutterstock, zdroje: KYC, Bolder Group, ČNB, ČBA

Nenechte si ujít