

Stát chce Čechům zabavovat jejich peníze. Budou muset prokázat, jak k nim přišli, jinak je zkonfiskuje

mix24.cz/stat-chce-cechum-zabavovat-jejich-penize-budou-muset-prokazat-jak-k-nim-prisli-jinak-je-zkonfiskuje

Zobrazit všechny články, které napsal/a

11. 9. 2023



Dávno pryč jsou doby, kdy se o finanční transakce na vašich účtech nikdo nezajímal, protože se to považovalo za porušování soukromí a bankovního tajemství. Dnes žijeme ve světě, kde musí být vše naprosto transparentní a finanční toky jednotlivců jsou věcí takřka veřejnou. Možná už jste se setkali s tím, kdy vám vaše banka zavolala a dožadovala se informací o původu prostředků, které vám přišly na účet.

Jinde to tak funguje

V takovém případě je skutečně lepší spolupracovat, obzvlášť pokud nemáte co tajit, a vše náležitě vysvětlit, jakkoliv to může být nepříjemné. Pakliže vám totiž o nic nejde, pravděpodobně se vše vyjasní a banka bude s vysvětlením spokojená. V případě, že

vysvětlení neposkytnete, může banka věc předat na Finanční analytický útvar, který působí při Ministerstvu financí, a navíc vám ještě zrušit účty, protože s vámi nebude už chtít mít nic společného.

I když se ale tohle všechno stane, podle aktuálních zákonů vám nic nehrozí, pokud státní orgány nedokáží prokázat, že jste provedli nějakou nekalost, ze které finanční prostředky pocházejí. Ačkoliv vám tak banka může zrušit účet, ve skutečnosti o peníze nepřijdete, jelikož důkazní břemeno je dnes stále na bedrech správních orgánů.

Právě to by se však mohlo brzy změnit, a to v zájmu potření praní špinavých peněz, pro které je prý Česká republika stále vhodnou destinací, což by se mělo změnit. Inspirovat by se stát prý měl u Lotyšska, které celou záležitost překlopilo a důkazní břemeno hodilo na toho, kdo s prostředky operuje.



Foto: Shutterstock

Prokažte čistotu peněz

Co by to reálně znamenalo? Pokud by vám například přišla ze zahraničí, ale třeba i z tuzemska, nějaká větší suma, která by bance a úřadům přišla podezřelá, opět by vás kontaktovali s žádostí o

vysvětlení. Pokud byste ho však neposkytli nebo by nebylo dostatečné, nebyl už by to stát, kdy by musel dokazovat nějaký problém, ovšem byli byste to vy, kdo by musel dokázat čistotu těchto finančních prostředků. A pokud by se vám to nepodařilo, potom by vám peníze byly zabaveny.

V zásadě nejde o špatné řešení, protože by do značné míry ztížilo situaci nekalým živlům v nakládání s pokoutně získanými penězi. Bohužel by to ale svým způsobem dopadlo i na ostatní, protože ani oni by se logicky nevyhnuli zevrubným kontrolám, a kdo ví, zda by z pohledu úřadů dokázali vše náležitě vysvětlit. Nelze také vyloučit nejrůznější chyby, které by ve výsledku mohly někoho připravit o jeho poctivě získané peníze.

Foto: Shutterstock