

Banky v Česku rozjely velkou kontrolu účtů. Volají obyčejným lidem a ptají se, odkud mají tolik peněz

26.11.2024 - | Solidis

“Jednou mi nečekaně volal bankéř a podivným hlasem začal zjišťovat, odkud mi přišlo několik stovek tisíc korun na můj účet. Doptával se také na další transakce, které jsem dělal a kdy jsem posílal peníze do zahraničí,” říká pan Michal na konto jedné z velkých českých bank. “Vůbec mi přitom nechtěl sdělit, čeho jsem se měl dopustit a proč tyto informace zjišťuje. Samozřejmě jsem nedělal nic nekalého a vše vysvětlil. Musím ale říct, že mě to nepříjemně zaskočilo, protože potom nenásledovala už žádná odezva.”

Banky v Česku jsou pod stále silnější regulací České národní banky, která v tomto ohledu spíše jen plní pokyny, které přicházejí z Evropské unie. Dozor nad finančními transakcemi je stále větší a v poslední době hodně dopadá i na úplně běžné klienty, kteří na svých účtech dělají běžné operace.

Některé banky jsou v plnění regulace přísnější než jiné. Těm se to ale může pěkně vymstít, protože pokud nedělají vše dle přísných pravidel, dostanou od ČNB pokutu, která není vůbec malá. Například Fio Banka teď dostala sankci téměř 10 milionů korun, a to právě kvůli porušení zákona proti praní špinavých peněz.

Není tedy divu, že se potom banky snaží chovat až proaktivně, což může být mnohdy otravné. *“Normálně mi volali a ptali se mě, odkud mi chodí peníze. Jediný příjem mám přitom ze zaměstnání, to snad pro ně nemůže být tak těžké dohledat, aniž by mě takto obtěžovali,”* diví se zase paní Magdaléna z Prahy.

V takovém případě může totiž váš případ postoupit Finančně analytickému útvaru, který zkoumá toky peněz v České republice. A také to běžně končí tak, že vám banka vypoví veškeré účty a služby, které u ní máte. To může mimo jiné znamenat i zesplatnění hypotéky, kterou byste v takovém případě museli refinancovat jinde, což nemusí být v daný moment jednoduché.

<https://tiskovky.allnews.cz/post/94954-banky-v-cesku-rozjely-velkou-kontrolu-uctu-volaji-obycejnym-lidem-a-ptaji-se-odkud-maji-tolik-penez>