

AML A OVĚŘENÍ TOTOŽNOSTI KLIENTA

Průvodce k Zákonným Požadavkům pro Realitní Služby

SG Reality

1. Úvod

Při poskytování realitních služeb může v některých případech vzniknout zákonná povinnost ověřit totožnost klienta. Tato povinnost vychází z právních předpisů České republiky zaměřených na prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Cílem tohoto dokumentu je srozumitelně vysvětlit, proč může být ověření totožnosti požadováno, jak probíhá a jakým způsobem jsou chráněny poskytnuté osobní údaje.

2. Co je AML

Zkratka **AML** (Anti-Money Laundering) označuje soubor pravidel a opatření, jejichž cílem je předcházet zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

V České republice je tato oblast upravena zejména zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

Povinnosti vyplývající z tohoto zákona se mohou vztahovat i na některé realitní obchody.

3. Kdy může být vyžadováno ověření totožnosti

Ověření totožnosti může být provedeno zejména tehdy, pokud to vyžaduje platná právní úprava nebo charakter konkrétního obchodního případu.

Typicky se může jednat například o:

- zprostředkování prodeje nebo koupě nemovitosti,
- uzavírání smluv souvisejících s realitní činností,
- případy, kdy ověření ukládá právní předpis,
- další situace stanovené příslušnou legislativou.

Rozsah ověření vždy odpovídá konkrétním zákonným požadavkům.

4. Jak ověření probíhá

Ověření totožnosti probíhá s maximálním důrazem na ochranu soukromí klienta.

Obvykle zahrnuje:

- předložení platného občanského průkazu nebo cestovního pasu,
- ověření zákonem požadovaných identifikačních údajů,
- případné pořízení kopie dokladu pouze tehdy, umožňuje-li nebo vyžaduje-li to právní předpis.

Klient je vždy informován o důvodu ověření i o rozsahu zpracovávaných údajů.

5. Ochrana osobních údajů

Veškeré osobní údaje získané v souvislosti s ověřením totožnosti jsou zpracovávány odpovědně, bezpečně a výhradně v rozsahu stanoveném právními předpisy.

SG Reality se zavazuje:

- chránit důvěrnost všech získaných údajů,
- přijímat přiměřená technická i organizační opatření k jejich zabezpečení,
- neposkytovat údaje neoprávněným osobám,
- uchovávat údaje pouze po dobu stanovenou právními předpisy.

Podrobnější informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny v samostatných dokumentech dostupných na webových stránkách SG Reality.

6. Práva klienta

Každý klient má právo být informován o důvodu ověření totožnosti i o způsobu zpracování svých osobních údajů.

Klient může zejména:

- požádat o vysvětlení důvodu ověření,
- získat informace o zpracování osobních údajů,

- uplatnit svá práva podle platných právních předpisů, zejména podle obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR).

Cílem celého procesu je zajistit zákonný, bezpečný a transparentní průběh spolupráce.

7. Závěrečná ustanovení

Ověření totožnosti není projevem nedůvěry vůči klientovi, ale zákonnou povinností, jejímž účelem je ochrana všech účastníků obchodního vztahu a podpora bezpečného realitního prostředí.

SG Reality přistupuje k této povinnosti profesionálně, s respektem k soukromí klientů a s důrazem na ochranu všech zpracovávaných údajů.

Děkujeme za pochopení a spolupráci při plnění zákonných povinností.

SG Reality

Profesionální realitní služby založené na důvěře, transparentnosti a odpovědném přístupu.

Verze dokumentu: 1.0

Účinnost od: 22. 7. 2026