

- **rozhodnutí České národní banky č.j. 2023/41178/570 ze dne 6. dubna 2023, sp.zn. Sp/2022/43/573**

Společnost ING Bank N.V., se sídlem 1102CT Amsterdam, Bijlmerdreef 106, Nizozemské království, reg. č. akciové společnosti 33031431, jež poskytuje na území České republiky bankovní služby prostřednictvím své organizační složky ING Bank N.V., IČO 492 79 866, se sídlem Českomoravská 2420/15, Libeň, 190 00 Praha 9, se uznává vinnou, že ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a k naplnění povinností stanovených AML zákonem, nezavedla a neuplatňovala ke dni 12.2.2021 odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace pro

- i. provádění identifikace klienta včetně osob oprávněných disponovat s prostředky klienta,
- ii. řádné zjišťování a zaznamenávání vlastnické a řídicí struktury klienta včetně zjišťování skutečného majitele,
- iii. účinné řízení rizik souvisejících s prováděním mezinárodních sankcí,
- iv. pro identifikaci faktorů zvýšeného rizika „země původu“, „politicky exponovaná osoba (PEP)“, „transakce s AML rizikovou zemí“ a „neobvykle složitý nebo objemný obchod a způsob obchodování klienta“ a pro jejich zohlednění v rizikovém profilu klienta,
- v. kontrolu klienta v průběhu obchodního vztahu v rámci monitoringu transakcí, periodické kontroly klienta a kontroly klientů – finančních institucí,

tedy porušila

povinnost stanovenou ustanovením § 21 odst. 1 AML zákona,

čímž se dopustila

přestupku podle ustanovení § 48 odst. 1 AML zákona,

a za to se jí ukládá

podle ustanovení § 48 odst. 8 AML zákona pokuta ve výši 5 000 000 Kč (slovy pět milionů korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu vedený u České národní banky č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.