

- **rozhodnutí České národní banky č.j. 2024/114953/CNB/580 ze dne 15. 10. 2024, sp. zn. S-Sp-2024/00130/CNB/581**

Společnost Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374 se sídlem Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,

se uznává vinnou, že

- A. v období minimálně od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 v rámci systému vnitřních zásad v oblasti provádění kontroly klienta nezavedla a neuplatňovala odpovídající metody a postupy pro posuzování a řízení rizik při
- (i) provádění mezinárodních sankcí, když
 - na úrovni systému nezajistila vyloučení možného založení klienta (případně jiné osoby) uvedeného na sankčním seznamu do příslušného informačního systému [REDAKCE] a navázání obchodního vztahu s ním,
 - v případě poskytování úvěrů klientům nezajistila vložení zástavce, který nebyl součástí ekonomicky spjaté skupiny klienta, do příslušného informačního systému [REDAKCE], a takový zástavce nebyl systematicky v tomto informačním systému podroben automatické kontrole oproti sankčním seznamům,
 - nezavedla odpovídající systémové opatření, kterým by zajistila zadávání kódu BIC (Business Identifier Code) sankcionovaných bank do příslušného informačního systému [REDAKCE],
 - ve své praxi neuplatňovala pravidla a postupy k účinnému řízení rizik souvisejících s prováděním mezinárodních sankcí v případech, kdy do příslušného informačního systému [REDAKCE] nezaznamenala informace o celé vlastnické struktuře klienta a řádně nezaznamenala informace o celé řídicí struktuře klienta,
 - (ii) stanovení rizikového profilu klienta, když
 - ve své praxi v rozporu se svým systémem vnitřních zásad nezjistila a nezaznamenala v příslušném informačním systému [REDAKCE] všechny subjekty z vlastnické a řídicí struktury klientů a nemohla v rizikovém profilu klientů zohlednit zemi původu těchto osob,
 - nezohledňovala údaje o třetích osobách provádějících hotovostní operace na účtech klientů v rizikovém profilu těchto klientů,
 - ve svém systému vnitřních zásad nezpracovala postupy pro zohlednění rizik, resp. faktorů zvýšeného rizika u zástavce a ručitele klienta v rámci úvěrového procesu,
 - při sestavování rizikového profilu klienta nenastavila odpovídající postupy zajišťující možnost zohlednit skutečnost, že v souvislosti s transakcí klienta bylo podáno oznámení o podezřelém obchodu,
 - (iii) provádění kontroly klientů typu úvěrová a finanční instituce, když
 - neupravila postupy pro provádění kontroly tohoto typu klientů v systému vnitřních zásad v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, mj. v závislosti

na typu klienta, vč. typu portfolia jeho klientů, a to jak na počátku, tak i v průběhu obchodního vztahu,

- neupravila odpovídající postupy a opatření pro kontrolu tohoto typu klientů, tak aby byly přiměřené k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- (iv) provádění kontroly klienta v průběhu obchodního vztahu, když neprováděla aktualizaci rizikového profilu klienta v maximálních pravidelných intervalech stanovených v jejím vnitřním předpisu a o několik let překračovala maximální lhůtu pro pravidelnou kontrolu klientů zařazených do standardní AML rizikové kategorie stanovenou v jejím vnitřním předpisu,
- (v) provádění transakčního monitoringu, když
- nezavedla a neuplatňovala odpovídající postupy vnitřní kontroly v případě uplatňování tzv. *whitelistu* v rámci procesu transakčního monitoringu,
 - nezavedla a neuplatňovala dostatečně obezřetné postupy vnitřní kontroly v případě hotovostních vkladů prostřednictvím vkladomatů na účty svých klientů, hotovostních výběrů prostřednictvím bankomatů z účtů svých klientů a plateb uskutečněných prostřednictvím platebních karet vydaných k vedeným účtům u obchodníků,
 - prostřednictvím informačního systému nebo jiného automatizovaného systému sloužícího k detekci podezřelých plateb nezavedla a neuplatňovala odpovídající postupy vnitřní kontroly pro kontrolu plateb týkající se účtů klientů typu úvěrová instituce a finanční instituce,
 - nezavedla postupy pro provádění kontroly klienta se statusem politicky exponované osoby v rámci transakčního monitoringu v příslušném informačním systému [REDACTED] (do 22. 6. 2022 v případě příchozích plateb a do 12. 9. 2022 v případě odchozích plateb) dostatečné k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- a
- (vi) provádění kontroly klienta v rámci úvěrového procesu, když v případě poskytování úvěrů klientům nezavedla a neuplatňovala dostatečné systémové postupy ohledně zařazování osob do ekonomicky spjaté skupiny klientů a dokládání původu peněžních prostředků pro vyhodnocení možné existence rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a jejich rekonstruovatelnost,

tedy

jako povinná osoba nezavedla a neuplatňovala odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik podle § 21a AML zákona a k naplnění dalších povinností stanovených AML zákonem,

čímž porušila

povinnost uloženou v § 21 odst. 1 AML zákona

a spáchala tak

přestupek podle § 48 odst. 1 AML zákona,

B. v období od 27. 7. 2020 do 22. 6. 2022 (není-li uvedeno jinak) v průběhu obchodního vztahu s klientem [REDACTED]

- (i) nezajistila rekonstruovatelnost procesu a rozsahu kontroly klienta, pokud jde o ověřování jeho vlastnické struktury,
- (ii) v informačním systému [REDACTED] zaznamenala vlastnickou strukturu klienta způsobem, který znemožňoval v rizikovém profilu klienta zohlednit zemi původu všech osob z této vlastnické struktury, čímž zároveň znemožnila zajistit řádné provádění mezinárodních sankcí,
- (iii) nezohlednila relevantní údaje při sestavování rizikového profilu klienta a klienta ponechala ve standardní rizikové kategorii, ačkoliv jí byly známy skutečnosti představující riziko legalizace výnosů z trestné činnosti, a tedy důvody pro zařazení klienta do jiné, než standardní rizikové kategorie,
- (iv) nedostatečně přezkoumala obchody prováděné klientem minimálně od května 2021 za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co jí bylo známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu,

tedy

jako povinná osoba v době trvání obchodního vztahu s klientem řádně neprovedla kontrolu klienta,

čímž porušila

povinnost kontroly klienta uloženou v § 9 odst. 1 písm. c) AML zákona ve spojení s

ad (i) § 9 odst. 2 písm. c) a d), § 9 odst. 3 AML zákona a § 9 odst. 6 AML zákona

ad (ii) § 9 odst. 2 písm. c) a § 9 odst. 3 AML zákona

ad (iii) § 9 odst. 2 písm. d), § 9 odst. 3 a § 8 odst. 9 AML zákona

ad (iv) § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona,

a spáchala tak

přestupek podle § 44 odst. 1 písm. b) AML zákona,

C. v období od 1. 1. 2019 do 26. 5. 2022

u svých zaměstnanců [REDACTED]

[REDACTED] nezajistila proškolení nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců tím, že tuto lhůtu překročila, a současně u osob zastávajících pozice člena dozorčí rady a ředitele odboru vnitřního auditu nezajišťovala proškolení nejméně jedenkrát v průběhu 12

kalendářních měsíců tím, že je systémově z tohoto školení vyřadila jejich zařazením na interní seznam pracovních pozic, které nepodléhají školení podle § 23 AML zákona,

tedy

jako povinná osoba nezajistila nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců proškolení zaměstnanců, kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody, jakož i osob, které se na předmětu činnosti společnosti Fio banka, a.s. podílejí jinak než v základním pracovněprávním vztahu a mohou se při výkonu své činnosti setkat s podezřelými obchody,

čímž porušila

povinnost stanovenou v § 23 odst. 1 a 2 AML zákona,

a spáchala tak

přestupek podle § 48 odst. 6 AML zákona,

za což se jí ukládá

podle § 44 odst. 2 AML zákona pokuta ve výši 9 500 000 Kč (slovy devět milionů pět set tisíc 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.