

- **rozhodnutí České národní banky č.j. 2025/113484/CNB/580 ze dne 17. 9. 2025, sp. zn. S-Sp-2024/00178/CNB/581**

Společnost Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG, se sídlem 92637 Weiden i.d.Opf., Wörthstr. 14, Spolková republika Německo, registrační číslo: GnR 63,

se uznává vinnou tím, že

v období nejméně od 1. 1. 2022 do 15. 11. 2023 při poskytování bankovních služeb na území České republiky prostřednictvím odštěpného závodu Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG pobočka Cheb, IČO 00671126, se sídlem Kubelíkova 4, 350 02 Cheb, v rámci svého systému vnitřních zásad

- nezavedla odpovídající postupy pro uchovávání údajů týkajících se kontroly klienta v oblasti mezinárodních sankcí před navázáním obchodního vztahu s klientem, když do 6. 9. 2023 ani neformálně nezavedla povinnost pořizovat při manuálním sankčním screeningu záznam o provedené kontrole a tuto povinnost minimálně do 15. 11. 2023 nestanovila v žádném svém vnitřním předpisu, a nezajistila tak zpětnou rekonstruovatelnost procesu kontroly klienta v této oblasti,
- nezajistila předpoklady pro řádné plnění povinnosti kontroly klienta v oblasti mezinárodních sankcí v době trvání obchodního vztahu, když v případě klientů s více než dvoustupňovou vlastnickou strukturou od 13. 8. 2018 minimálně do 7. 9. 2023 nezaznamenávala v informačním systému využívaném k zajištění povinností vyplývajících z AML zákona subjekty z vlastnické struktury od tzv. třetí úrovně (s výjimkou skutečného majitele) a
- nezavedla odpovídající postupy pro provádění transakčního sankčního screeningu v rámci platebního styku, když při provádění transakčního sankčního monitoringu nezajistila provádění kontroly na sankční seznamy zahrnující osoby sankcionované podle zákona č. 1/2023 Sb., o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaných v mezinárodních vztazích (sankční zákon) a podle nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění nařízení vlády č. 88/2009 Sb. v případě klientských SEPA plateb realizovaných v rámci outsourcingu třetí osobou ([REDACTED]), a neměla pro takovou kontrolu ani zavedený příslušný postup v rámci svého systému vnitřních zásad a současně nezajistila možnost ověření efektivity a funkčnosti transakčního sankčního screeningu u klientských SEPA plateb a příchozích swiftových plateb na účty klientů prováděného v rámci tohoto outsourcingu,

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, a to v oblasti provádění mezinárodních sankcí, neboť nezavedla a neuplatňovala odpovídající pravidla a postupy k identifikaci faktoru zvýšeného rizika a k účinnému řízení rizik souvisejících s identifikací tohoto faktoru tak, aby těmito pravidly a postupy řádně plnila povinnosti podle právních předpisů, které slouží k provádění mezinárodních sankcí,

čímž porušila

povinnost stanovenou v § 21 odst. 1 AML zákona,

a spáchala tak

přestupek podle § 48 odst. 1 AML zákona,

za což se jí ukládá

podle § 48 odst. 8 AML zákona, ve znění účinném do 30.4.2024 pokuta ve výši 2 000 000 Kč (slovy dva miliony korun českých).

Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu v Plzni vedený u České národní banky, č. 3754-7721361/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.