

- **Rozhodnutí České národní banky ze dne 6. 5. 2026, č. j. 2026/066785/CNB/580, sp. zn. S-Sp-2025/00110/CNB/581**

Společnost Československá obchodní banka, a.s., IČO 00001350, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5,

se uznává vinnou tím, že

A. v průběhu obchodního vztahu s klientem [REDACTED]

v období od 1. 11. 2022 do 21. 11. 2023 nepřezkoumávala účel a smysl transakcí klienta interně hodnoceného jako „problémový klient“, „neakceptovatelný klient“, resp. „vysoce rizikový klient“, při nichž došlo k 58 hotovostním výběrům v souhrnné částce 136 400 000 Kč, 45 000 USD a 3 745 770 EUR a 3 vkladům v hotovosti v souhrnné částce 1 485 271,78 Kč a 258 000 USD, když nezískala potřebné informace za účelem zjištění, zda průběh obchodního vztahu odpovídá jí známému podnikatelskému a rizikovému profilu klienta v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na rizikovosti klienta,

v období od 1. 1. 2021 do 29. 12. 2023 nezjišťovala informace, které by jí za účelem provádění transakčního monitoringu umožnily řádně rozlišit, které bezhotovostní transakce jsou na platebních účtech klienta činěny v rámci provozní činnosti klienta a které transakce jsou činěny v rámci poskytování platebních služeb klientům klienta,

tedy

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

čímž závažně porušila

povinnost kontroly klienta uloženou v § 9 odst. 1 písm. c) AML zákona ve spojení s § 9 odst. 2 písm. a), d) a e) a odst. 3 AML zákona § 9a odst. 1 AML zákona,

a spáchala tak

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

B. nejméně v období od 1. 1. 2021 do 29. 12. 2023 v průběhu obchodního vztahu s klientem [REDACTED]

[REDACTED], který byl interně hodnocen jako „vysoce rizikový klient“,

- (i) nezjišťovala informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu, nezohlednila povahu podnikání klienta, jeho obchodní model a rizikové faktory vyplývající z jeho činnosti, přičemž od klienta jako úvěrové instituce nevyžadovala základní vnitřní předpisy související s problematikou prevence praní peněz a financování terorismu, zejména systém vnitřních zásad, jiné interní metodiky a procesní dokumenty popisující implementované AML postupy, mechanismy kontroly nebo způsob řízení rizik, a to i vzhledem k tomu, že v průběhu obchodního vztahu klienta interně hodnotila jako „vysoce rizikového“,

- (ii) nezjišťovala informace o složení a struktuře klientského portfolia klienta, včetně zastoupení rizikových klientských segmentů, výskytu politicky exponovaných osob či geografické rizikové expozice,
- (iii) pro účely provádění transakčního monitoringu nerozlišovala, které účty klient užívá jako své provozní účty a které účty jsou určeny výhradně pro peněžní prostředky třetích stran (klientů),
- (iv) nezjišťovala, zda osoby v celé vlastnické a řídicí struktuře klienta nejsou osobami, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů,

tedy

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

čímž porušila

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

ad (i), (ii) a (iii) § 9 odst. 2 písm. a), d) a e) a odst. 3 AML zákona a § 9a odst. 1 AML zákona,

ad (iv) § 9 odst. 2 písm. c) a odst. 3 AML zákona a § 9a odst. 1 AML zákona,

a spáchala tak

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

C. v období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2024 v průběhu obchodního vztahu s klientem [REDACTED]

[REDACTED], dostatečně nezjišťovala celou vlastnickou a řídicí strukturu klienta a zda osoby v celé vlastnické a řídicí struktuře klienta nejsou osobami, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona č. 69/2006 Sb.,

tedy

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

čímž porušila

povinnost kontroly klienta uloženou § 9 odst. 1 písm. c) AML zákona ve spojení s § 9 odst. 2 písm. c) odst. 3 AML zákona,

a spáchala tak

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

D. nejméně v období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2024 nezavedla ve vztahu ke klientům – právnickým osobám mimo segment „bank a vybraných poskytovatelů platebních služeb“ postupy k provádění řádné kontroly klienta, když průběžnou kontrolu klienta převážně omezila na formální aktualizaci rejstříkových a identifikačních údajů a neprováděla další sledování obchodního vztahu, včetně přezkoumání obchodů prováděných v jeho průběhu za účelem ověření, zda obchody odpovídají dostupným informacím o klientovi a jeho podnikatelskému a rizikovému profilu,

nejméně v období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2024 nezavedla postupy pro uplatnění opatření zesílené identifikace a kontroly klienta před provedením obchodu souvisejícího s vysoce rizikovými třetími zeměmi,

nejméně ke dni 7. 3. 2025 ve své praxi nezajistila postup v souladu s vnitřním předpisem *Evidence skutečných majitelů (ESM)*, neboť v případě 8 414 klientů – právnických osob se složitou nebo komplexní vlastnickou strukturou nezjišťovala, zda se v celé jejich vlastnické nebo řídicí struktuře nenachází osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona č. 69/2006 Sb.,

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,

za což se jí ukládá

podle § 44 odst. 3 písm. d) AML zákona, ve znění účinném do 30. 4. 2024 pokuta ve výši 30 000 000 Kč (slovy třicet milionů korun českých).

Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet Celního úřadu v Praze vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.