

Fio banka dostala pokutu od ČNB, špatně hlídala praní špinavých peněz

5.11.2024 - | NextPageMedia

Fio banka dostala pokutu devět a půl milionu od České národní banky (ČNB). Důvodem jsou nedostatky v opatřeních proti takzvanému praní špinavých peněz a při dodržování mezinárodních sankcí. Kontroly se týkaly různých období od ledna 2019 do června 2022.

První přestupek podle ČNB spočíval v tom, že Fio banka v období minimálně od 1. ledna do 31. prosince 2021 „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“. Tím porušila povinnosti podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon).

Zmíněný přestupek souvisel s prováděním mezinárodních sankcí, když Fio banka „na úrovni systému nezajistila vyloučení navázání obchodního vztahu s klientem uvedeným na sankčním seznamu“. Podle ČNB nezavedla ani odpovídající systémové opatření, kterým by zajistila zadávání kódu BIC sankcionovaných bank do příslušného informačního systému. Do systému také nezaznamenala informace o celé vlastnické a řídicí struktuře klienta. Kontrola zjistila také nedostatky v provádění kontroly klienta v průběhu obchodního vztahu, mimo jiné v aktualizaci rizikového profilu nebo v provádění transakčního monitoringu.

Druhý přestupek se týkal konkrétního klienta. ČNB za období od 27. července 2020 do 22. června 2022 našla nedostatky v ověřování jeho vlastnické struktury, v zohlednění země původu všech osob z této struktury (provádění mezinárodních sankcí) a v přezkoumání jeho obchodů. „Fio nezohlednila relevantní údaje při sestavování rizikového profilu klienta – ponechala ho 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,“ konstatovala ČNB.

```
' ) let reklamaClanekText = document.querySelector('#ReklamaClanek .in p'); if(reklamaClanekText !== null){ if(Math.round(Math.random()) === 0){ reklamaClanekText.innerHTML = 'Všechny finance v jedné aplikaci. Jednoduše, přehledně, bezpečně. Více ZDE'; }else{ reklamaClanekText.innerHTML = 'Spořte s vysokým úrokem. Žádné poplatky. Více ZDE'; } } }
```

Třetí přestupek našla ČNB v tom, že Fio banka od 1. ledna 2019 do 26. května 2022 nezajistila pravidelné proškolení u několika svých zaměstnanců, kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody.

Fio banka zdůrazňuje, že od té doby už zajistila nápravu a že nedostatky se týkaly hlavně preventivních opatření.

„Rozhodnutí České národní banky respektujeme, všechna nápravná opatření jsme s nimi podrobně diskutovali a již došlo k jejich zapracování,“ říká mluvčí Fio banky Jakub Heřmánek.

„Je důležité zdůraznit, že od doby kontroly se celý systém v rámci AML dále velmi rozvinul. Neustále pracujeme na vylepšování AML kontrol, vytváření nových mechanismů a ochraně našich klientů,“ ujišťuje mluvčí.

„Pokuta byla udělena zejména za potenciální možná pochybení, včetně neproškolení některých

zaměstnanců," dodává Heřmánek.

Sankce je jedna z nejvyšších, kterou Česká národní banka v posledních čtyřech letech uložila některé z bank.

Nejvyšší pokutou bylo 20 milionů pro tehdejší Expobank CZ ze srpna 2020. Kontrola tehdy zjistila, že banka „nedisponovala řídicím a kontrolním systémem, který by byl účinný, ucelený a přiměřený charakteru, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností společnosti“.

Pochybení byla tak zásadní, že bance hrozila i ztráta licence.

Za nedostatky týkající se požadavků AML zákona dostala v dubnu 2023 vysokou pokutu ING Bank – pět milionů korun.

K nejvyšším sankcím pro banky v posledních letech patří také pokuta osm milionů korun pro Raiffeisenbank. Klientům bývalé Equa bank v roce 2022 – jako její nástupnická společnost – podle ČNB nezajistila možnost, aby mohli oznámit zneužití internetového a mobilního bankovníctví po nepřetržitou dobu (24 hodin 7 dní v týdnu). „Klienti tak mohli učinit pouze v omezeném časovém intervalu, vymezeném provozní dobou k tomu určeného klientského centra a poboček Raiffeisenbank,“ konstatovala ČNB v rozhodnutí z letošního března.

Další vysoké pokuty se týkaly porušení zákona o spotřebitelském úvěru. Za předčasné splacení hypotéky si banky podle ČNB účtovaly víc, než podle tehdejších pravidel mohly. Deset milionů korun tak musela zaplatit UniCredit Bank, sedm a půl milionů Komerční banka a pět milionů stavební spořitelna Modrá pyramida ze skupiny KB. Vláda od letošního září prosadila změnu zákona, která bankám umožňuje chtít vyšší poplatky.

<http://www.penize.cz/ucty-karty/463789-fio-banka-dostala-pokutu-od-cnb-spatne-hlidala-prani-spinavych-penez>