

9,5 milionů korun sankce pro Fio banku. Nepohlídala si AML procesy

6.11.2024 - Dalibor Z. Chvátal | Internet Info

Fio banka dostala od České národní banky pokutu ve výši 9 500 000 Kč. Důvodem je několik pochybení v oblastech tzv. AML zákona, lidově zákona proti praní špinavých peněz. Své rozhodnutí (č.j. 2024/114953/CNB/580) z 15. 10. 2024 regulátor zveřejnil na svém webu, jako první o něm informoval server Peníze.cz.

ČNB Fio bance vytýká kromě různých pochybení v oblasti prevence sledování rizikových transakcí také nedostatečnou kontrolu vkladů a výběrů hotovosti z vkladomatů/bankomatů a následně platby kartami vydanými k firemním účtům obchodníků, kteří sami karty akceptují.

Aniž to je výslovně uvedeno, může jít mj. o transakce různých podvodných skupin, které cíleně využívaly Fio banku pro legalizaci příjmů. Chybou Fio banky je, že její procesy tomu nedokázaly zabránit a podezřelé transakce monitorovat, resp. reportovat, vyplývá z rozhodnutí ČNB.

Dalším přestupkem bylo uzavření smlouvy s klientem, který byl na mezinárodním sankčním seznamu osob, nebo chybějící blacklist BIC kódů sankcionovaných bank pro mezinárodní platby. Celkem jde o 16 různých pochybení banky (viz příloha výše).

Pro čtenáře neznalé dozoru bankovního regulátora je potřeba zdůraznit, že v případě kontroly nejde o to, zda ČNB najde pochybení (ta najde téměř vždy), ale jak moc závažná jsou. Drobné chyby banky a platební instituce po upozornění takřka obratem opravují a na konci je buď žádná, nebo symbolická sankce.

Výše pokuty pro Fio banku není sice nízká, ale nepatří mezi nejvyšší. V překladu to znamená symbol zdviženého prstu, aby si Fio banka dala do pořádku své interní procesy s ohledem na možná rizika problémových a podvodných klientů. *Rozhodnutí České národní banky respektujeme, všechna nápravná opatření jsme s nimi podrobně diskutovali a již došlo k jejich zapracování*, uvedl mluvčí Fio banky Jakub Heřmánek.

Vysokou 20milionovou pokutu dostala v roce 2020 tehdejší Expobank. Tehdy šlo o 400 nedostatků a pochybení, kterých se Expobank dopustila. Z odůvodnění rozhodnutí také vyplynulo, že Expobank tehdy nebyla daleko od odebrání licence.

<https://www.mesec.cz/aktuality/9-5-milonu-korun-sankce-pro-fio-banku-nepohlidala-si-aml-procesy>