

Vysoká pokuta pro Fio banku za porušení AML pravidel

10.2.2025 - Jana Lix Andraščíková | Společnost ATLAS consulting

Oblast předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti je upravena především 6. AML směrnicí a zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Jak lze dovést už z názvu, klíčovým cílem zákona je zabránit využití finančních systémů k legalizaci výnosů z protiprávních činností (např. z trestné činnosti, jako je obchod s drogami, daňové úniky nebo korupce) a zajistit, že budou včas odhaleny. Dalším cílem zákona je prevence finančních toků, které by mohly být použity na podporu teroristických organizací nebo aktivit.

Celkově má zákon zajistit důvěryhodnost a stabilitu především finančních institucí tím, že brání jejich zneužití k nelegálním aktivitám. Pro to je rozhodně relevantní i rovina mezinárodní spolupráce. AML/CFT zákon tak pomáhá omezovat vliv organizovaného zločinu, korupce a terorismu na společnost. Zároveň přispívá k větší transparentnosti a bezpečnosti finančních operací a zajišťuje, že legální ekonomika není kontaminována nelegálními penězi.

Ze zákona č. 253/2008 Sb. pro dotčené subjekty plynou především tyto povinnosti:

Za porušení AML/CFT regulace hroí uloženy sankce. Může se jednat o finanční pokuty až do 130.000.000 Kč nebo do výše 10 % čistého ročního obratu či omezení činnosti.

Česká národní banka při kontrole, která předcházela uložení pokuty, konstatovala několik porušení AML/CFT regulace:

Tento dlouhý výčet pochybení byl klasifikován jako porušení řady ustanovení AML zákona, zejména v oblasti identifikace klienta, kontroly klienta a hodnocení AML/CFT rizikovosti klientů a obchodních partnerů.

Není tedy překvapením, že ČNB uložila na české poměry relativně vysokou finanční sankci ve výši 9.500.000 Kč. Toto rozhodnutí ČNB lze chápat jako snahu o zvýšení standardů v oblasti AML/CFT v České republice. Fio banka uvedla, že rozhodnutí respektuje a podnikla nápravná opatření k zajištění souladu s dotčenou legislativou.

<http://www.pravni prostor.cz/clanky/financni-pravo/vysoka-pokuta-pro-fio-banku-za-poruseni-aml-pravidel>