

Fio banka vyfasovala rekordní trest: ČNB udeřila pokutou téměř 10 milionů

6.11.2024 - Martin Hájek | INCORP

Česká národní banka udělila Fio bance pokutu 9,5 milionu korun za nedostatečné prověřování klientů v roce 2021.

„Systémově nezajistila vyloučení možného založení klienta uvedeného na sankčním seznamu do příslušného informačního systému a navázání obchodního vztahu s ním,“ uvádí rozhodnutí ČNB. Dokument dále kritizuje, že banka „při sestavování rizikového profilu klienta nenastavila odpovídající postupy oznámení o podezřelém obchodu“ a vyjmenovává celkem sedmnáct pochybení proti legislativě o praní špinavých peněz.

Fio banka přijímá pokutu od České národní banky a potvrzuje, že podnikla potřebné kroky k nápravě. „Všechna nápravná opatření jsme s nimi podrobně diskutovali a již došlo k jejich zapracování,“ uvádí mluvčí banky Jakub Heřmánek. Připomíná, že kontrola ČNB proběhla již v roce 2021 a od té doby banka systém kontroly pochybných transakcí výrazně posílila. „Neustále pracujeme na vylepšování kontrol praní špinavých peněz, vytváření nových mechanismů a ochraně našich klientů. Musíme doplnit, že pokuta byla udělena zejména za potenciální možná pochybení, včetně neproškolení některých zaměstnanců,“ dodává.

Pokuta od České národní banky není pro Fio banku novinkou. Již loni na jaře jí ČNB udělila sankci ve výši jednoho milionu korun za chyby v systémech regulatorního výkaznictví. V roce 2018 pak Fio banka obdržela ještě vyšší pokutu ve výši tří milionů korun za nesprávně nastavené odměňování manažerů, které podle ČNB nebylo přiměřené rizikům jejich obchodů.

Největší letošní pokutu zatím obdržela Raiffeisenbank. Ta dostala od ČNB osmimilionovou sankci za to, že po akvizici Equabank v roce 2022 nezajistila nepřetržitý systém pro hlášení zneužití internetového a mobilního bankovníctví, což je klíčový požadavek pro bezpečnost klientů.

V loňském roce ČNB udělila rekordní množství sankcí. Finančním institucím na českém trhu uložila celkem 136 pokut v hodnotě 79 milionů korun, což představuje téměř pětinaový nárůst oproti předchozímu roku. Tento historicky nejvyšší objem pokut od roku 2003, kdy ČNB začala systematicky publikovat tyto informace, byl způsoben zejména zvýšením sankcí za porušení pravidel proti praní špinavých peněz.

<https://globe24.cz/byznys/fio-banka-vyfasovala-rekordni-trest-cnb-uderila-pokutou-temer-10-milionu.wfj7yko8>