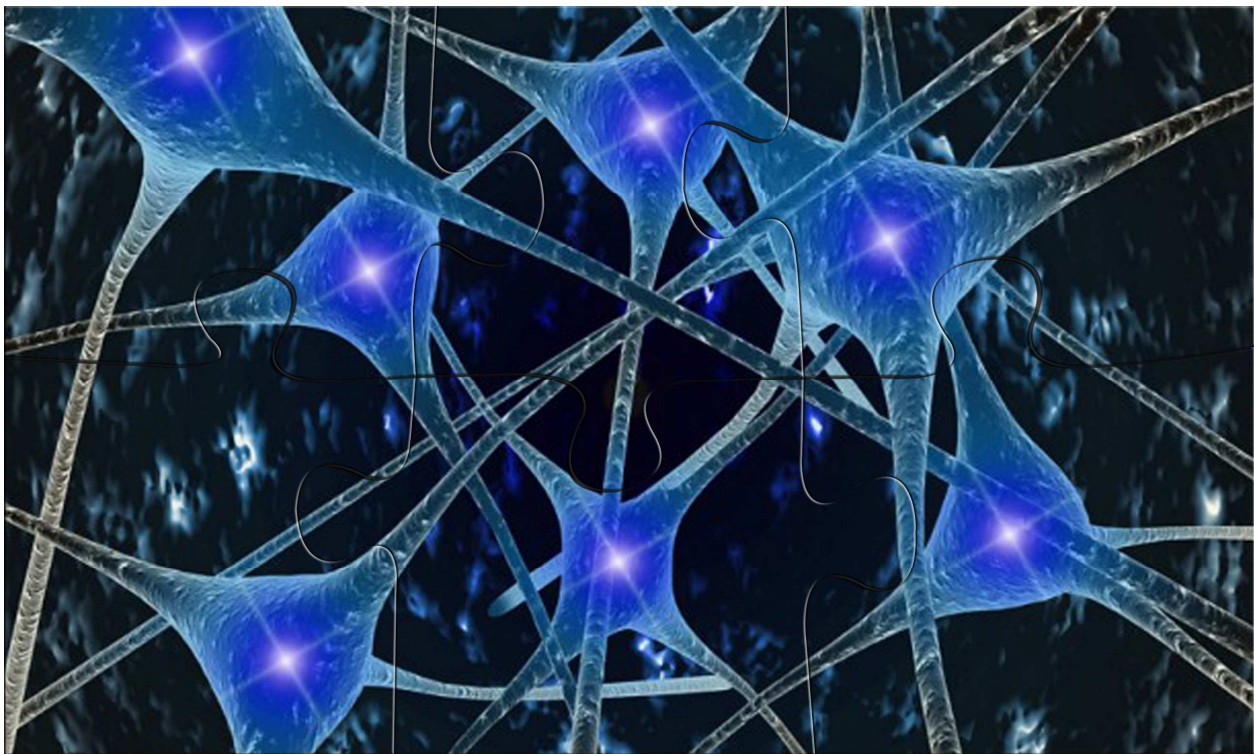


Finanční analytický útvar

VÝROČNÍ ZPRÁVA



2011



Obsah

Úvodní slovo ředitele	3
FAÚ?	4
Analyzujeme, pátráme, ...	5
a kontrolujeme, ...	11
spolupracujeme s celým světem, ...	13
provádíme mezinárodní sankce, ...	15
a pokutujeme, ...	15
pracujeme s informacemi, ...	16
a to vše společnými silami.	17
Kontakty	18
Poznámky	19





Vážení čtenáři,

dovoluji si Vám předložit Výroční zprávu Finančního analytického útvaru za rok 2011, který byl pro náš útvar bezesporu rokem úspěšným. Svědčí o tom nejenom počty přijatých a prověřovaných oznámení o podezřelých obchodech, ale zejména počty podaných trestních oznámení, výše zajištěných finančních prostředků, počty zaslaných a přijatých oficiálních dožádání zahraničních partnerů, včetně množství provedených úkonů při uplatňování mezinárodních sankcí a v neposlední řadě i počet a výslednost kontrol na místě provedených u povinných osob.

Uplynulo 15 let od vzniku Finančního analytického útvaru a právě rok 2011 byl zlomovým. V loňském roce došlo k zásadní reorganizaci, která významným způsobem ovlivnila dosavadní činnost útvaru. Přinesla s sebou nejenom dílčí změny ve struktuře útvaru, ale hlavně změny v dosavadní organizaci práce Finančního analytického útvaru. Tyto principiální změny se projeví ve výslednosti útvaru, tzn. v prokazatelném zvýšení efektivity činnosti Finančního analytického útvaru při detekci, analýze a šetření případů legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ale i při odhalování toků finančních prostředků spojených s korupčním jednáním. Nedílnou součástí provedených změn bylo i zvýšení frekvence přímé kontrolní činnosti prováděné namísto u povinných osob se současným zaměřením na důkladnou kontrolu

dodržování povinností stanovených příslušnými zákony.

Aktivita útvaru v uplynulém roce byly také zaměřeny na prohloubení dosavadní úzké spolupráce s tuzemskými partnery, zejména finančními institucemi, policií, daňovými a celními orgány, ale i zahraničními partnerskými jednotkami. Vzájemná komunikace probíhala na velmi dobré úrovni, zvláště lze vyzdvihnout spolupráci s daňovou správou, kdy informace poskytnuté Finančním analytickým útvarem napomohly k doměření daňové povinnosti v řádu miliard korun. Do budoucna vidíme cesty dalšího rozvoje vzájemné spolupráce zvláště v prosazování rychlejšího informačního toku a ve zkvalitnění předávaných informací.

Není pochyb, že bychom se nemohli pochlubit tak dobrými výsledky, nebýt příkladného přístupu a nasazení pracovníků útvaru a účinné spolupráce našich partnerů. Všem patří mé poděkování a přání hodně úspěchů v další práci.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Cícer'.

JUDr. Milan Cícer
ředitel



FAÚ?

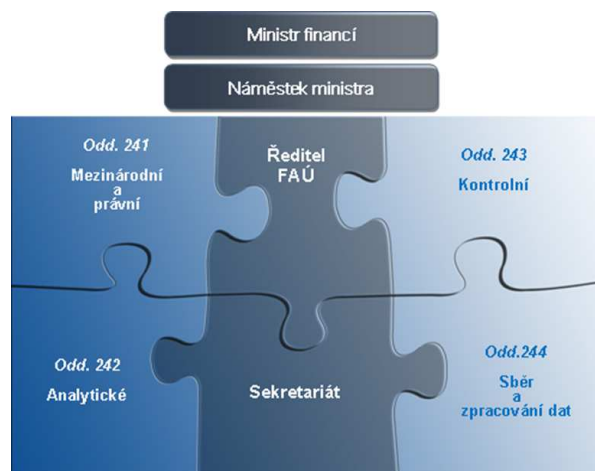
FAÚ je zkratka Finančního analytického útvaru, který vznikl v roce 1996 jako organizační složka Ministerstva financí ČR.

Co FAÚ dělá?

FAÚ je součástí celosvětové sítě (na konci roku 2011 již 128 členů) Finančních zpravodajských jednotek, jejichž úkolem je v duchu mezinárodních standardů FATF (rovněž na úrovni G8) zajistit uplatňování opatření proti praní peněz a financování terorismu vnitrostátně i v rámci mezinárodní spolupráce.

Čím se FAÚ řídí?

- 40 doporučení FATF proti praní špinavých peněz + 9 zvláštních doporučení FATF k boji proti financování terorismu,
- Úmluva o praní, vyhledávání, zadržování a konfiskaci výnosů ze zločinu (Štrasburk 1990),
- Mezinárodní úmluva o potlačování financování terorismu (NY 1999),
- směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu,
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.



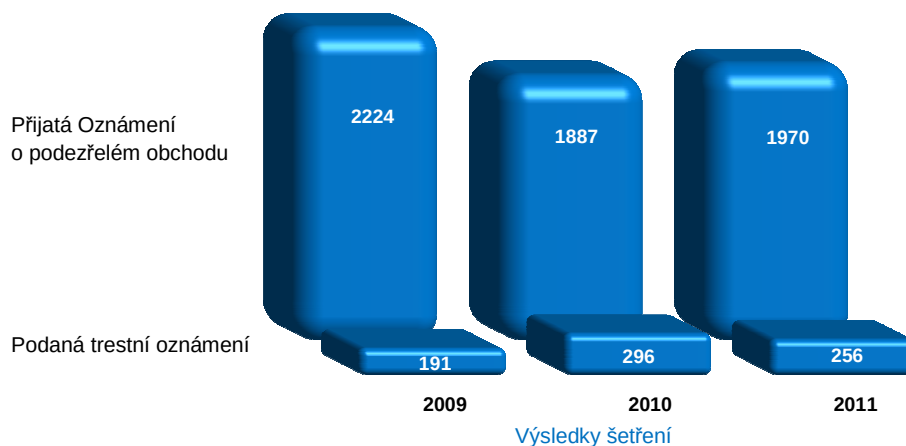
Organizační členění





Finanční analytický útvar (dále jen „FAÚ“) je v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“), zaměřen ve své činnosti zejména na oblast boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Praktický výkon spočívá především v příjmu, analýze a následném šetření podezřelých obchodů. K této činnosti má FAÚ k dispozici velké množství vlastních zákonných nástrojů a zároveň úzce spolupracuje i s dalšími orgány státní správy. Výsledkem šetření pak bývá zjištění skutečností nasvědčujících podezření ze spáchání trestné činnosti nebo zjištění skutečností významných pro činnost finančních nebo celních orgánů. Výstupem šetření, v případě zjištění podezření ze spáchání trestného činu, je podání trestního

oznámení orgánům činným v trestním řízení. Jelikož je monitoring transakcí prováděn v téměř reálném čase a FAÚ zároveň disponuje zákonným oprávněním k dočasné blokadě transferovaných finančních prostředků, dochází v mnoha případech současně s podáním trestního oznámení i k zajištění finančních prostředků na bankovních účtech. V roce 2011 bylo podáno celkem 256 trestních oznámení a zajištěná částka dosáhla cca 808.120.000,- Kč. Z pohledu typologie detekované trestné činnosti lze konstatovat narůstající podíl případů daňové trestné činnosti, trestné činnosti obecně podvodného charakteru a dále trestné činnosti korupční povahy, vždy za současné snahy o legalizaci takto získaných finančních prostředků.





V uplynulém časovém období, které postihuje tato Výroční zpráva, lze např. v oblasti daňové trestné činnosti jako typické uvést následující případy:

Na základě oznámení některých bank byl prověřován značný počet finančních transakcí, jejichž společným znakem bylo jejich směřování ve prospěch účtů zahraniční společnosti,



vedených u tuzemských bankovních ústavů. Za pouhých deset měsíců roku 2011 byly zjištěny příchozí platby ve výši 240 milionů Kč. Tato plnění pocházela od několika desítek českých společností s různým předmětem podnikání. Veškeré finanční prostředky byly z cílových účtů vyvedeny hotovostními výběry. V rámci zahraniční spolupráce bylo zjištěno, že předmětná společnost je v zemi své registrace ekonomicky neaktivní a nepodává žádná daňová přiznání. Vyhodnocením shromážděných informací, s přihlédnutím ke skutečnosti, že jednatel společnosti (osoba s kriminální minulostí), nebyl bance schopen

vysvětlit a doložit žádnou z transakcí, vzniklo podezření, že finanční transakce byly realizovány na podkladě falešných daňových a účetních dokladů, kdy cílem bylo pouze snížení daňového základu odesílajících společností s následným hotovostním vrácením prostředků. Na základě těchto zjištění bylo ze strany FAÚ podáno trestní oznámení a Policie ČR zahájila trestní řízení, které stále probíhá.

V dalším případě prováděl FAÚ šetření podezřelých obchodů realizovaných na bankovních účtech právnické osoby XY, jejímž hlavním předmětem činnosti byl obchod s pohonnými hmotami. Tato činnost byla subjektem oficiálně prováděna ve dvou rovinách, a to jednak dovozem pohonných hmot ze zahraničí a jejich tuzemskou distribucí, a rovněž i pořizováním různých zdanitelných



plnění v tuzemsku a jejich vývozem do jiného členského státu EU. Jelikož z dovozu pohonných hmot ze zahraničí vyplývá vysoká



daňová povinnost DPH na výstupu, byla tato kompenzována právě uvedeným pořizováním zdanitelných plnění v tuzemsku a jejich vývozem.

V průběhu šetření, v úzké součinnosti s daňovou správou, bylo zjištěno, že pořízení zdanitelného plnění v tuzemsku a jeho současné dodání do jiného členského státu bylo fiktivní, vykazované pouze za účelem snížení daňové povinnosti. Na základě zjištěných skutečností podal FAÚ trestní oznámení při uplatnění dočasné blokace finančních prostředků na bankovních účtech společnosti XY. Policie ČR zahájila trestní řízení, které stále probíhá. Ze zajištěných prostředků byly uspokojeny pohledávky správce daně za daňovým subjektem ve výši přesahující 50 milionů Kč.

V rámci činnosti FAÚ byly rovněž zaznamenány nestandardní finanční transakce, spojené s nakládáním s výtěžky loterijních společností na sociální, zdravotní, sportovní, ekologický, kulturní nebo jinak veřejně prospěšný účel. Při šetření oznámení podezřelých obchodů několika bank byla provedena analýza finančních toků jedné z loterijních společností, kdy bylo zjištěno, že v průběhu roku 2011 tato odeslala několika příjemcům částku přesahující 100 milionů Kč. Většina finančních prostředků byla okamžitě vyvedena hotovostním výběrem. V dalších případech byly finanční prostředky přeposílány prostřednictvím účtů obchodních společností a v konečné fázi též vyvedeny hotovostními výběry. Disponenti řady účtů, zejména účtů občanských sdruže-

ní, byli navzájem personálně provázáni, a to rodinnými, obchodními či místními vazbami. Provedeným šetřením se prokázalo, že rodinní příslušníci byli v jednom případě disponenty účtu čtyř různých občanských sdružení a v druhém případě byli manželé disponenty



účtů dokonce osmi občanských sdružení s tím, že jeden z partnerů byl i disponentem účtu předmětné loterijní společnosti. Současně se zjistilo, že finanční prostředky určené na veřejně prospěšné účely byly prokazatelně investovány do nákupu nemovitostí osobami personálně propojenými s loterijní společností. Po vyhodnocení všech aspektů tohoto případu bylo ve věci podáno trestní oznámení.



Rovněž byly šetřeny případy, jejichž společným jmenovatelem jsou nestandardní transakce na účtech subjektů, zapojených do realizace či zprostředkování veřejných zakázek:

Banka oznámila podezřelé transakce na účtu společnosti X, která v průběhu jednoho kalendářního roku inkasovala platby v řádech stovek milionů Kč od státu a tyto peněžní prostředky z větší části převedla na soukromé účty svých statutárních zástupců a na účet společnosti Y. Kromě uvedených transakcí neprobíhaly na účtu společnosti X žádné významnější bankovní operace a příjem od státu byl téměř jediným příjmem společnosti X v daném časovém období. Šetřením provedeným FAÚ bylo zjištěno, že peněžní prostředky



na účtu společnosti X se týkaly veřejné zakázky, kterou společnost X získala od státu bez výběrového řízení za okolností, které byly dle veřejných zdrojů podezřelé. Také částka uváděná jako hodnota zakázky byla několika násobně nižší než skutečná částka zaplacená

státem na účet společnosti X. Z tohoto důvodu bylo provedeno šetření, jak bylo s peněžními prostředky státu v průběhu realizace veřejné zakázky naloženo.

Šetřením se prokázalo, že na realizaci zakázky se jako subdodavatel podílela společnost Y. Prověřením účtu společnosti Y se zjistilo, že část peněžních prostředků byla převedena na účty dalších společností, které se měly podílet na realizaci zakázky. Peněžní prostředky v řádech desítek milionů Kč byly převedeny do zahraničí na účet společnosti se sídlem mimo území ČR.

Jediným disponentem ovládajícím tento účet byl český občan, který zde prostředky ponechal bez dalšího využití. Výsledky šetření FAÚ zakládaly podezření ze spáchání několika trestných činů v souvislosti se získáním zakázky, její realizací a nakládáním s peněžními prostředky státu během provedení zakázky. Na základě výše uvedených skutečností bylo FAÚ podáno trestní oznámení, peněžní prostředky v zahraničí byly zajištěny a Policie ČR zahájila trestní řízení, které stále probíhá.

Na základě oznámení povinné osoby bylo zahájeno šetření transakcí na bankovním účtu osoby Z. Bankovní účet této osoby vykazoval transakce neodpovídající charakteru účtu. Mimo plateb evidentně souvisejících s uspokojováním životních potřeb účtem procházely transakce v řádech jednotek tisíc až desítek milionů Kč, které zjevně souvisely s podnikatelskou činností. Porovnáním těchto transakcí s daty předkládanými osobou Z



správcí daně vyvstalo podezření, že údaje neodpovídají deklarovaným informacím. Zároveň bylo po vyhodnocení příjemců a odesílatelů plateb na účtu osoby Z zjištěno, že se



jedná o subjekty podnikatelsky činné v jednom konkrétním regionu, které se podílely na realizaci veřejných zakázek. Tyto právnické osoby pak byly přímo či nepřímo personálně propojené s osobou Z, či s právníckými osobami, které ovládala. Z uvedeného zjištění vyvstalo podezření ze spáchání daňové trestné činnosti a dále některého z trestných činů postihujících sjednání výhody při zadávání veřejné zakázky nebo pletichy při zadávání veřejné zakázky. Na základě výše uvedených skutečností bylo FAÚ podáno trestní oznámení, Policie ČR následně zahájila trestní řízení, které stále probíhá.

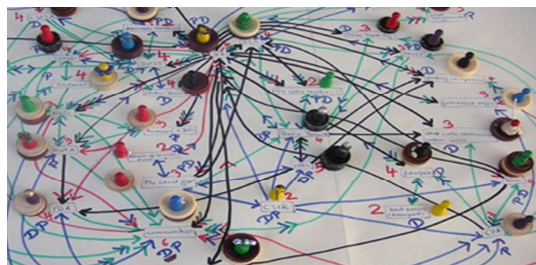
Následující případ je podobný, ovšem rozptýl transakcí na osobním účtu osoby ZX byl větší, neboť horní hranice transakcí dosahovala až stovek milionů Kč.

Navíc, osoba ZX ke kreditním i debetním

transakcím, evidentně spojených s podnikatelskou činností při níž v rámci veřejných zakázek, využívala více účtů. Současně byl i větší nepoměr mezi daty vykazovanými správci daně, hodnotou zejména nemovitého majetku a údaji na bankovních účtech osoby ZX. V průběhu šetření byly získány informace, že se na šetřených finančních transakcích uskutečňovaných v řetězci subjektů, které byly stejně jako v předchozím případě přímo či nepřímo personálně propojeny, účastnila i osoba činná v tu dobu jako zastupitel obce, která veřejné zakázky zadávala. Na základě výše uvedených skutečností bylo FAÚ podáno trestní oznámení pro podezření z daňové trestné činnosti.

Policie ČR následně zahájila trestní řízení, které stále probíhá. Jako zajímavý se jeví fakt, že po spekulaci médií o šetření osoby ZX ze strany FAÚ se razantně zvýšil objem finančních prostředků přiznaných osobou ZX správci daně jako příjem.

V obou případech bylo možno dále vysledovat jednání nesoucí znaky legalizace výnosů z trestné činnosti, kdy generované finanční prostředky byly složitou sítí transakcí označených jako půjčka, vratka půjčky či výnos





z investic do burzovních obchodů reinvestovány do dalších podnikatelských aktivit či do nákupu nemovitostí.

Výstupem šetření FAÚ bývá i podezření z možného korupčního jednání pracovníků státní správy, policie či státního zastupitelství.

Jako příklad lze uvést šetření prováděné na základě podnětu, který mimo jiné naznačoval, že okresní státní zástupkyně měla obdržet od podnikatelského subjektu značnou finanční částku jako protislužbu za ovlivnění průběhu a výsledku šetření Policie ČR vůči tomuto podnikatelskému subjektu. Během šetření bylo zjištěno, že podnikatelský subjekt, který byl prověřován Policií ČR, skutečně ze svého bankovního účtu odeslal částku v řádech statisíců korun, a to ve prospěch účtu manžela dotyčné státní zástupkyně, toho času policisty v aktivní službě. K této transakci, která byla na účtu co do své výše zcela výjimečná, došlo nedlouho po pokynu státního zástupce, podřízeného okresní státní zástupkyni, k ukončení prověřování tohoto subjektu a k následnému odložení věci policejním orgánem. Závěry z provedeného šetření vedly k podání trestního oznámení ze strany FAÚ.

Dalším způsobem nakládání s výsledky šetření je postoupení zjištěných závěrů České daňové a Celní správě.

Postoupení informací na FŘ

pro hl. město Prahu	325
v Brně	82
v Českých Budějovicích	18
v Hradci Králové	34
v Ostravě	75
v Plzni	48
v Praze	51
v Ústí nad Labem	47

Postoupení informací na CS

Generální ředitelství cel	67
---------------------------	----

Postoupení informací z FAÚ finančním ředitelstvím a celní správě



Některé poznatky z šetření se staly podkladem pro tvorbu a realizaci plánu kontrol, které FAÚ provádí ve funkci kontrolního a správního orgánu pro správní dozor nad plněním povinností stanovených povinným osobám AML zákonem.

Kontrolu útvar prováděl jak korespondenční formou (kontrola písemných systémů vnitřních zásad), tak především i formou kontroly na místě u konkrétních povinných osob.

Výběr povinných osob, u nichž byla provedena kontrola na místě, vycházel z řady faktorů a kritérií. Na prvním místě je vzájemná spolupráce kontrolního a analytického oddělení s využitím všech získaných poznatků. Plán kontrol na rok 2011 zohlednil také plán kontrolní činnosti České národní banky tak, aby bylo eliminováno riziko duplicitních kontrol. Dalším z řady kritérií výběru při sestavování plánu kontrol byl, u některých povinných osob, nápadný nepoměr mezi rozsahem povinnou osobou prováděných činností a počtem povinnou osobou podaných oznámení (v některých případech pak naprostá absence oznámení). Dále to byly nápadně sofistikované či naopak naprosto formální a obecné systémy vnitřních zásad povinných osob, u nichž lze s ohledem na charakter prováděné činnosti pochybovat o schopnosti povinné osoby skutečně důsledně dodržovat stanovené postupy. V neposlední řadě výběr kontrolovaných subjektů vycházel i z neuspokojivých závěrů kontrol, z předcházejících období Českou národní bankou. V roce 2011 obdržel FAÚ od České národní banky celkem 26 písemných



podání zahrnujících i výsledky provedených kontrol. Na základě právě těchto podnětů FAÚ uskutečnil ve sledovaném období nejméně 3 ze svých kontrol.

V průběhu roku 2011 FAÚ provedl kontrolu na místě u celkem 8 úvěrových a finančních institucí, z čehož 5 kontrol připadlo na banky, 2 kontroly proběhly u držitelů oprávnění ke směnářenské činnosti a 1 u spořitelního a úvěrního družstva (obecně „záložny“).

Při kontrolách na místě se kontrolní pracovníci nejčastěji setkávali s nedostatky při identifikaci klienta, při provádění kontroly klienta, v povinnosti uchovávat stanovené identifikační a ostatní údaje a v plnění povinnosti periodicky proškolení zaměstnance a vést o tom řádnou evidenci.

V případě jedné z kontrolovaných směnárů a záložny se vyskytly 3 případy porušení povinnosti neuskutečnit obchod či neuzavřít obchodní vztah.



U kontroly klienta činilo povinným osobám největší problémy dostatečné a věrohodné zjištění účelu a zamýšlené povahy obchodu (resp. obchodního vztahu) a přezkoumávání zdrojů finančních prostředků použitých v obchodu. Poměrně frekventovaným nedostatkem bylo nedostatečné zjištění skutečného majitele klienta, který je právnickou osobou. Zejména u klientů, v jejichž vlastnické struktuře se vyskytuje právnická osoba se sídlem v tzv. daňových rájích, je přitom zjištění skutečného majitele významné pro celkové posouzení aktivit klienta. Obvyklé těžkosti při zjišťování skutečného majitele působily povinným osobám případy klientů, kteří jsou akciovými společnostmi s anonymními akcemi na majitele. Jako závažný nedostatek se při kontrolách u povinných osob také ukázalo neprovedení důsledné kontroly klienta již při vzniku každého obchodního vztahu.

Provedené kontroly na místě neodhalily žádný případ porušení mezinárodních sankcí, k jejichž dodržování je Česká republika zavázána.

Podle závažnosti kontrolních závěrů FAÚ nedostatky projednal s kontrolovanou osobou na místě a buď uznal za dostatečná opatření, která tato přijala, nebo zahájil s povinnou osobou řízení pro podezření ze spáchání některého ze správních deliktů.

Vedle kontrol na místě FAÚ korespondenční formou vyhodnotil 151 doručených systémů vnitřních zásad, přičemž ve 100 případech povinnou osobu upozornil na nedostatky. Mezi ty nejčastější patřilo, vedle absence někte-

rých povinných a explicitně v zákoně vyjmenovaných náležitostí, také nepřízpůsobení těchto systémů konkrétním podmínkám povinných osob a jimi vykonávaným činností, nebo neúplné zapracování postupů k plnění všech povinností ze zákona.

Útvar se v roce 2011 zabýval rovněž několika oznámeními od jiných subjektů na podezření z porušení povinností vyplývajících z AML zákona. Například oznámení státního zastupitelství směřující vůči advokátovi, který měl porušit povinnost identifikace klienta, FAÚ předal advokátní komoře s podnětem provedení kontroly u dotčeného advokáta. V tomto případě se porušení povinností neprokázalo, nicméně advokátní komora s dotyčným zahájila kárné řízení pro delikt podle jiného zákona.

V souladu s ustanovením § 34 odst. 1 AML zákona útvar v roce 2011 také vedl 33 řízení o povolení výjimky. Výjimka byla povolena ve 30 případech, přičemž z toho se ve 3 případech jednalo o povolení výjimky na dobu určitou. Ve 3 případech bylo řízení o 9 povolení výjimky zastaveno. Ve všech případech se jednalo o výkon činnosti směnárenské jako vedlejší činnosti, přičemž činnost hlavní byl nejčastěji provoz hotelu.



Pro provádění kvalitního a účinného šetření v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je nutná výměna informací na mezinárodní úrovni mezi finančními zpravodajskými jednotkami z celého světa. V rámci mezinárodní spolupráce bylo pro potřeby šetření podezřelých obchodů zasláno 123 žádostí o informace do zahraničí. Pro cizí finanční zpravodajské jednotky bylo vyřízeno 191 dožádání o informace. Vedle toho bylo odesláno do zahraničí 122 spontánních informací, tedy podnětů pro šetření v jiném státě, když nebyl důvod k šetření v ČR. Přijato bylo 140 spontánních informací ze zahraničí, z nichž bylo dále 136 šetřeno jako oznámení podezřelého obchodu vycházejícího z jiného podnětu.

Nejdůležitější událostí roku 2011 v oblasti mezinárodní spolupráce bylo projednání a schválení Zprávy o čtvrtém vzájemném hodnocení České republiky na plenárním zasedání Moneyvalu Rady Evropy, které proběhlo v dubnu ve Štrasburku. Text zprávy je dostupný na internetových stránkách:

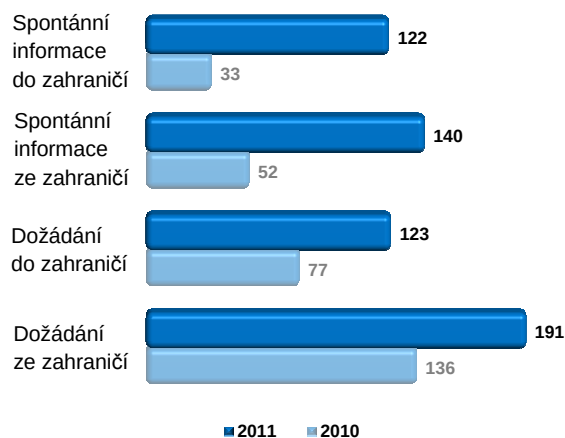
http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Countries/Czech_en.asp

Oproti třetímu kolu se rating České republiky zvýšil v osmi případech o jeden stupeň a v jednom případě o dva stupně, a snížil ve dvou případech o jeden stupeň a v jednom případě o dva stupně. Zvýšení ratingu o jeden stupeň se týká například postavení poboček zahraničních bank, ochrany informací, opatření vůči politicky exponovaným osobám, činnosti nefinančních institucí, zpětné vazby,



ratifikace a implementace nástrojů OSN či opatření ke zmrazování a konfiskaci majetku teroristů.

Výměna informací mezi partnerskými jednotkami je zajišťována pomocí mezinárodní sítě Egmont Secure Web, jejímž členem za Českou republiku je právě FAÚ.



Mezinárodní výměna informací



V lednu 2011 navštívil naši jednotku předseda Egmontské skupiny Boudewijn Verhelst, se kterým jsme zejména projednávali možnosti zlepšení vzájemné spolupráce a výměny informací mezi finančními zpravodajskými jednotkami.

Zástupce FAÚ se dále pravidelně účastnil jednání Výboru Evropské komise pro prevenci praní peněz a financování terorismu v Bruselu. Na podzim 2011 výbor začal projednávat revizi 3. směrnice o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu.

Významným setkáním bylo pracovní jednání finančních zpravodajských jednotek sousedících států o možnostech výměny informací, na které v říjnu 2011 rakouská finanční zpravodajská jednotka pozvala zástupce České republiky, Maďarska a Slovenska.

V průběhu roku 2011 probíhala v rámci Rady pro spravedlnost a vnitřní věci (JHA) a expertních jednání debata týkající se případného zřízení Evropského systému sledování financování terorismu. Evropská komise předložila k diskusi dokument, v němž nastínila jednotlivé možnosti zřízení takového systému.

Ostatní mezinárodní aktivity s účastí FAÚ

- neformální Platforma finančních zpravodajských jednotek EU
- pracovní skupina při Radě Evropy, tzv. Sankční Relax
- konference EU-GCC a EU-USA
- pracovní skupiny a Plenární zasedání Egmontské skupiny
- konference pořádaná ázerbájdžánskou finanční zpravodajskou jednotkou
- expertní jednání Moneyvalu
- konference OBSE
- podskupina platformy ARO
- pracovní skupina OECD Daňová a jiná trestná činnost
- projekt ECOLEF pořádaný Utrechtskou univerzitou
- pracovní skupina Rady EU MDG na téma Finanční kriminalita a finanční šetření



provádíme mezinárodní sankce, ...



V loňském roce došlo, v souvislosti s revolučním děním na Blízkém východě, ke změně desítek sankčních právních předpisů EU, za které je FAÚ, jako národní koordinátor uplatňování mezinárodních sankcí, přímo odpovědný. Nově byla přijata sankční opatření vůči Tunisku, Egyptu, Libyi a Sýrii. Naopak zrušeny byly například předpisy na podporu účinného provádění mandátu Mezinárodního trestního tribunálu pro bývalou Jugoslávii. Součástí opatření k uplatnění mezinárodních sankcí je mimo jiné povolování výjimek a u sankcí vůči Íránu i povolování finančních převodů. Za rok 2011 přijal FAÚ celkem 156 oznámení o převodu finančních prostředků nad 10.000,- € do nebo z Íránu a rozhodl o 164 žádostech o povolení převodů z nebo do Íránu přesahujících 40.000,- €. Žádná ze žádostí nebyla zamítnuta. Zároveň udělil 9 výjimek na dokončení obchodů zahájených



před přijetím sankčních opatření vůči Íránu a Sýrii. Pro nedodržování povinností vyplývajících z mezinárodních sankcí FAÚ v roce 2011 zahájili 8 správních řízení, z nichž ve 4 případech byla uložena pokuta v celkové výši 35.000,- Kč.

a pokutujeme, ...

Na základě závěrů provedených kontrol vedl FAÚ celkem 3 správní řízení (1 banka a 2 směrnáry), z nichž ke konci roku byla pravomocně ukončena 2 řízení s uložením pokut za správní delikty podle AML zákona v souhrnné výši 1.050.000,- Kč. Nejvyšší pokutu 1.000.000,- Kč útvar udělil jedné z kontrolovaných bank za závažná a opakovaná porušení zákonných povinností, zejména povinnosti provést kontrolu klienta na počátku obchodního vztahu, průběžně sledovat a vy-

hodnocovat aktivity klienta a uchovávat identifikační údaje. Namísto toho kontroloři zjistili, že banka v několika případech po delší období poskytovala bankovní produkty, aniž by byla schopna doložit bližší údaje ke klientům, sídlícím často v tzv. daňových rájích, k jejich aktivitám a skutečným majitelům. V dané souvislosti bylo zároveň podáno trestní oznámení pro podezření ze spáchání trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti.

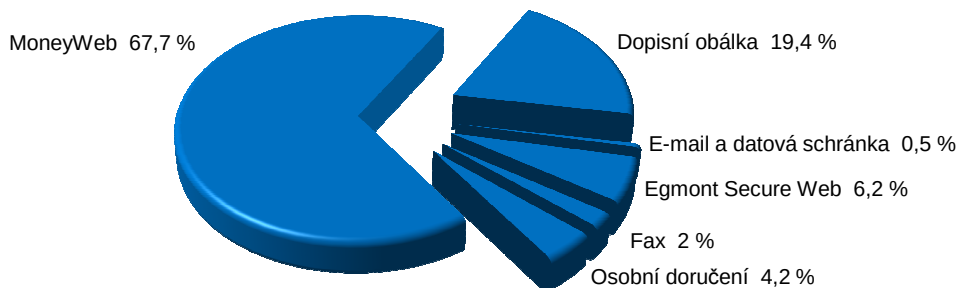


pracujeme s informacemi, ...

Stejně jako v letech předcházejících, i v roce 2011 poskytoval úsek sběru a zpracování dat, jako integrální součást Finančního analytického útvaru datovou a informační podporu. Tato podpora je zaměřena na příjem a zpracování doručených oznámení o podezřelém obchodu, včetně následného analytického procesu, archivace a zálohování. Nedílnou činností je také podpora administrativního procesu, stejně tak i činnosti mezinárodně právního a kontrolního oddělení. Provedená reorganizace útvaru počátkem roku 2011 byla úspěšně dokončena a nově vytvořená organizační struktura mohla plnohodnotně využívat všechny ICT služby. V přímé souvislosti se

změnami došlo k implementaci technologie virtualizace. Podařilo se nám navýšit o 21,4 % podíl doručených dokumentů v elektronické formě rozšířením řad uživatelů našeho projektu MoneyWeb (projekt FAÚ - šifrované spojení, zajišťující výměnu dat s bankovními a nebankovními subjekty, Českou daňovou správou a Policií ČR).

V srpnu 2011 byl splněn úkol daný Vládou České republiky – vypracování studie zefektivnění dotazů oprávněných subjektů do finančního sektoru. Na základě jednání Vlády ČR nebyl návrh usnesení na zřízení „Národní evidence účtů“ 10. srpna 2011 přijat.



Způsoby doručení Oznámení o podezřelém obchodu

a to vše společnými silami.

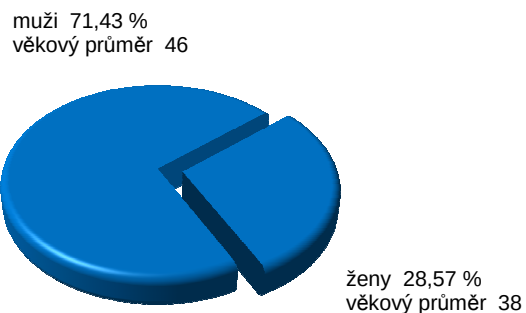


Aby mohl Finanční analytický útvar plnit svou funkci, jeho tým se sestává z odborníků v oblasti ekonomiky, bankovníctví, kapitálového trhu, trestního práva, účetnictví, daňové sféry, matematiky a výpočetní techniky. Díky našim znalostem bankovního prostředí, finančních produktů a spolupráci s našimi partnery,

jsme pak schopni společnými silami skládat zlomky informací, stejně tak jako dílky puzzle. Výsledný obraz přesně popisuje např. odhalený proces praní špinavých peněz šetřených případů.



Kvalifikace zaměstnanců



Zastoupení žen a mužů





Kontakty

Ministerstvo financí
Finanční analytický útvar
poštovní přihrádka č. 675
Jindřišská 14
111 21 Praha 1

www.mfcr.cz/fau
fau@mfcr.cz

Tel.: + 420 257 044 501
+ 420 603 587 663
Fax: + 420 257 044 502



Poznámky



© Finanční analytický útvar
Ministerstvo financí
V Praze
leden 2012