

Kvartální analýza statistik OPO a případů 4Q 2024

Úvodní informace

Dokument poskytuje souhrnné informace ke čtvrtletním statistikám oznámení o podezřelém obchodu (OPO) a údajům k řešeným případům. Jedná se o přehled klíčových ukazatelů, které vychází z hlášení zpracovávaných analytickým odborem Finančního analytického úřadu.

Dokument je rozdělen do několika kapitol, které pokrývají:

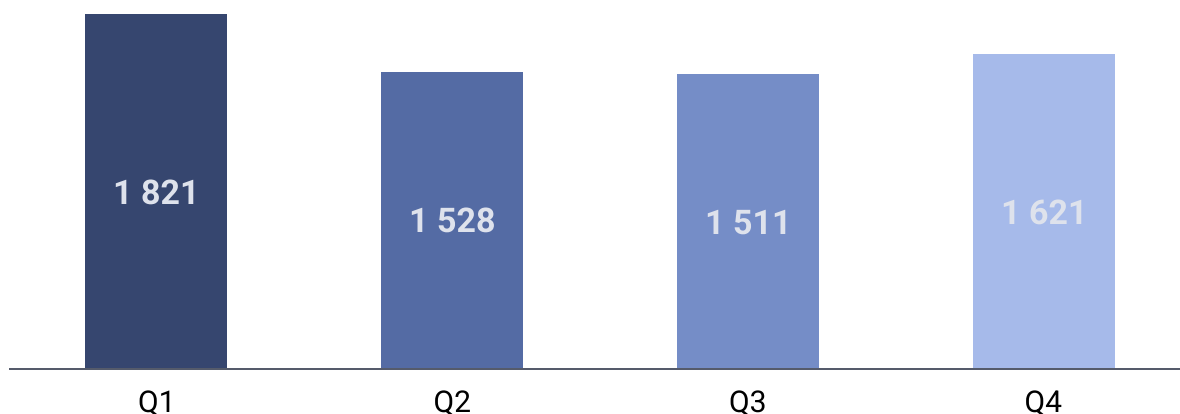
- reporting za čtvrtletí celkem a reporting dle sektorů
- vývoj počtu případů
- typy výstupů a jejich počty
- charakteristiky a trendy
- skóre a nedostatky OPO

Tento dokument slouží výhradně pro informační účely, a to zejména povinným osobám ve smyslu § 2 AML zákona (z.č. 253/2008 Sb.).

Obsah vychází z dostupných údajů platných ke dni zpracování, jedná se o průběžná statistická data, která mohou obsahovat drobné odchylky od finálních ročních statistik.

Statistiky oznámení podezřelého obchodu

Počet OPO ve čtvrtletích 2024



7%

zvýšení celkového
počtu OPO 4Q/3Q



9%

meziroční pokles
OPO 2024/2023

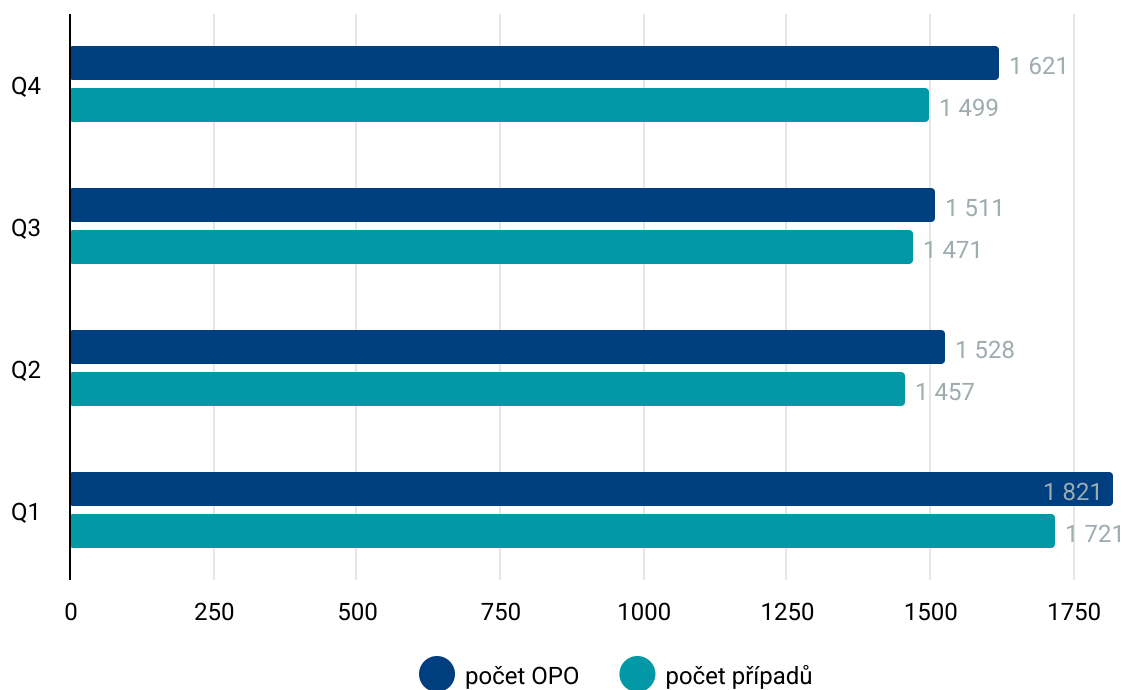
Reporting dle sektorů

Typ povinné osoby dle § 2 AML zákona	Q1	Q2	Q3	Q4
[2.1.a)1.] Banka	1473	1212	1165	1247
[2.1.a)2.] Spořitelní a úvěrní družstvo	5	6	4	5
[2.1.b)3.] Obchodník s CP	4	12	7	7
[2.1.b)4.] Administrátor IF, alternativní fond dle § 15 ZISIF	0	1	2	4
[2.1.b)5.] Instituce elektronických peněz	2	0	1	0
[2.1.b)5.] Platební instituce	137	80	112	95
[2.1.b)5.] Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu	10	8	8	16
[2.1.b)5.] Správce informací o platebním účtu	1	0	0	0
[2.1.b)6.] Poskytování úvěrů, leasingu, půjček	16	14	24	29
[2.1.b)7.] Zprostředkování spoření, úvěrů, leasingu, půjček	1	0	1	0
[2.1.b)8.] Pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací zprostředkovatel	4	1	7	5
[2.1.b)10.] Směnárny	0	2	0	0
[2.1.c)] Hazardní hry	8	14	8	23
[2.1.d)1.] Realitka	7	4	7	11
[2.1.d)2.] Developer	1	0	3	2
[2.1.e)] Daňové poradenství	1	2	0	1
[2.1.e)] Účetnictví	2	2	2	1
[2.1.f)] Soudní exekutor	0	0	1	0
[2.1.g)] Advokát	5	6	7	9
[2.1.g)] Notář	1	8	5	8
[2.1.h)] Zakládání společností, poskytování sídel a další služby	0	1	0	0
[2.1.i)] Poskytování služeb s virtuálním aktivem	14	17	21	15
[2.1.n)] Insolvenční nebo restrukuralizační správce	0	1	2	0
[2.2.a)] Zahraniční povinná osoba	5	9	7	16

Reporting ostatní subjekty

Typ reportujícího subjektu	Q1	Q2	Q3	Q4
Zahraniční FIU (Financial Intelligence Unit)	30	19	26	14
Bezpečnostní sbory a subjekty nezařazené v ostatních kategoriích	93	107	91	112

Vývoj počtu případů vs. počtu OPO



92%

podíl počtu případů
k počtu OPO se ve
4Q snížil z 95-97%
na 92%



2%

mezikvartální růst
počtu případů ve
srovnání se 7%
růstem OPO Q4/Q3

Typy výstupů a jejich počty

Typ výstupu	Q1	Q2	Q3	Q4
Trestní oznámení (TO) včetně dodatků	247	205	216	195
z toho TO s blokací	190	160	170	138
Informace pro Generální finanční ředitelství (GFŘ)	677	537	527	594
Informace pro Generální ředitelství cel (GŘC)	157	151	113	203
Informace bezpečnostním sborům a subjektům nezařazeným v ostatních kategoriích	851	761	725	798
Postoupení zahraniční FIU	96	59	41	33
Interní předání na oddělení 033 FAÚ (sankce)	1	23	24	37
Interní předání na oddělení 032 FAÚ (kontrola)	4	5	4	6



10%

mezikvartální
pokles počtu TO
Q4/Q3



13%

nárůst počtu
postoupení GFŘ
Q4/Q3



80%

nárůst postoupení
na GŘC Q4/Q3;
překonán klesající
trend od Q1

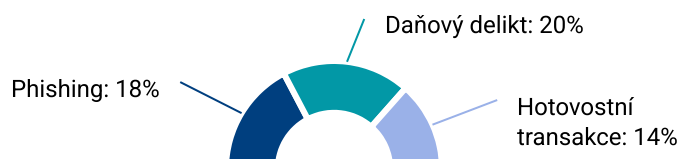


54%

nárůst interních
předání na sankce
Q4/Q3

Charakteristiky a trendy

TOP 10 charakteristik OPO	Q1	Q2	Q3	Q4
Vazba na možný daňový delikt	19,7%	18,2%	17,9%	20,1%
Vazba na phishing/vishing a obdobné útoky	15,1%	19,3%	19,8%	18,3%
Hotovostní transakce	15,0%	11,9%	10,2%	13,6%
Tranzitní účet	4,3%	6,1%	6,1%	5,4%
Zneužití bankovního účtu třetího subjektu k trestné činnosti	5,1%	6,8%	6,2%	5,0%
Zneužití virtuálních peněz včetně kryptoproduktů DeFi a NFT	2,9%	3,5%	4,3%	4,2%
Jiná výše neuvedena technika praní	3,2%	3,9%	3,2%	3,8%
Zneužití nebankovních poskytovatelů platebních služeb	4,3%	3,2%	4,8%	3,7%
Vyvádění výnosů do zahraničí	2,9%	3,8%	3,5%	3,6%
Vazba na možné nelegální zaměstnávání	2,5%	1,8%	1,8%	3,4%
	75%	78%	78%	81%



52%

všech charakteristik přidělených jednotlivým OPO ve 4Q tvoří tři nejčastější: daňový delikt, phishing a hotovostní transakce

35%

meziroční snížení počtu hlášení týkajících se hotovostních transakcí



91%

nárůst podílu hlášení s vazbou na nelegální zaměstnávání ve 4Q, zároveň se jedná o významný meziroční nárůst této charakteristiky (ze 30 na více než 200)

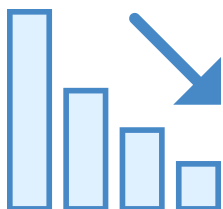
Skóre a nedostatky OPO

Skóre	Q1		Q2		Q3		Q4	
	počet	% podíl	počet	% podíl	počet	% podíl	počet	% podíl
1	1 482	89,3%	1 098	92,2%	976	93,0%	1049	95,0%
2	80	4,8%	35	2,9%	34	3,2%	30	2,7%
3	98	5,9%	58	4,9%	40	3,8%	25	2,3%

95%

OPO ve 4Q bez nedostatků s mezikvartálním rostoucím trendem

Nedostatky	Q1		Q2		Q3		Q4	
	počet	% podíl	počet	% podíl	počet	% podíl	počet	% podíl
Absence elementárních údajů v popisu podezřelého obchodu (čísla účtů, výše částek, výše obrátu apod.)	42	16,1%	32	20,4%	22	22,2%	27	33,8%
Příliš obecný / nedostatečný popis podezřelého obchodu	48	18,4%	42	26,8%	25	25,3%	15	18,8%
Absentující / chybné přílohy	37	14,2%	17	10,8%	14	14,1%	11	13,8%
Chybné / neúplné identifikační údaje oznámeného subjektu	37	14,2%	21	13,4%	7	7,1%	8	10,0%
Neodůvodněné neprovedení kontroly klienta / nedostatečná kontrola klienta	34	13,0%	11	7,0%	7	7,1%	6	7,5%
OPO nebylo podáno včas / bylo podáno s nedůvodným časovým odstupem od zjištění podezřelého obchodu	25	9,6%	6	3,8%	7	7,1%	5	6,3%
Chybné označení režimu § 15 / § 20 AML zákona	16	6,1%	8	5,1%	9	9,1%	4	5,0%
Nesprávná ne / aplikace postupu dle § 20 odst. 1 AML zákona nebo dle § 15 odst. 1 AML zákona	5	1,9%	2	1,3%	4	4,0%	2	2,5%
Chyba v datech v popisné části OPO (ID subjektu, číslo účtu, částka atd.)	16	6,1%	13	8,3%	2	2,0%	2	2,5%
Chybné uvedení typu povinné osoby dle § 2 AML zákona	1	0,4%	5	3,2%	2	2,0%	0	0,0%
	261		157		99		80	



Trend poklesu počtu nedostatků pokračoval až do 4Q, kdy se jejich počet dostal na méně než 1/3 ve srovnání s 1Q.

V průběhu roku byl dále zaznamenán pokles podílu nejzávažnějších obsahových nedostatků ve prospěch méně závažných obsahových nedostatků.