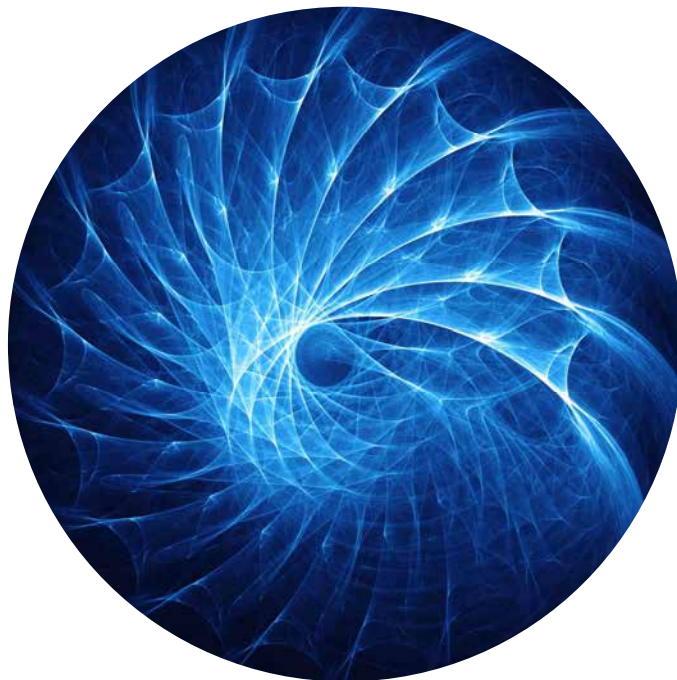


VÝROČNÍ ZPRÁVA

Finanční zpravodajská jednotka České republiky



FAÚ 2017

Vážení čtenáři,

mám možnost zhodnotit první rok fungování Finančního analytického úřadu, který byl zřízen k 1. lednu 2017 a plní roli finanční zpravodajské jednotky České republiky. V předchozí výroční zprávě jsem vyslovil přesvědčení, že se nám v roce 2017 podaří navázat na více než dvacetiletou historii této jednotky, jako organizační součásti Ministerstva financí, což se nám zcela jistě povedlo. Především jak po organizační stránce, tak i po stránce výkonu vlastní činnosti.

Zpráva shrnuje informace o činnosti úřadu za uplynulý rok 2017, obsahuje informace o aktuálním vývoji v oblasti problematiky opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a prognózu jejich dalšího vývoje v České republice. Samozřejmostí je i přehled statistických dat, která tyto informace doplňují.

Jako každoročně chci především poděkovat všem pracovníkům FAÚ za odvedenou kvalitní práci, a mnohdy i za obětavost a nadšení pro ni. Každý z nich přispěl významným dílem k tomu, že můžeme své výsledky prostřednictvím této výroční zprávy prezentovat.

Prezentování a hodnocení výsledků za rok 2017 by nebylo možné bez velmi dobré spolupráce s celým spektrem povinných osob, zejména z bankovního sektoru, kterou dlouhodobě hodnotím jako spolupráci na velmi vysoké a profesionální úrovni. Abychom byli při naší činnosti úspěšní, je pro nás rovněž velmi významná spolupráce s celní a finanční správou, která přispívá významným dílem k dosahovaným výsledkům v oblasti opatření proti praní peněz a financování terorismu. Zlepšování a zefektivňování této spolupráce je dlouhodobým procesem, do kterého jsou všichni zúčastnění aktivně zapojeni. Provádění šetření jednotlivých případů si neumím představit bez mezinárodního rozměru a jako zástupce české „finanční zpravodajské jednotky“ musím ocenit velmi dobrou vzájemnou spolupráci s našimi zahraničními partnerskými jednotkami.

Rád bych také poděkoval členům Stálé poslanecké komise pro kontrolu činnosti FAÚ za věcnou spolupráci při jednotlivých zasedáních této komise.

Ze statistických údajů vyplývá, že počet přijatých oznámení podezřelého obchodu se zvýšil oproti roku 2016 o 19,5 %. Teprve další vývoj nám ukáže, zda se jedná o signál měnícího se trendu z několika posledních let, kdy byl tento počet v podstatě stálý. V každém případě to potvrzuje vyvážené nastavení AML systému a stále větší zaměřování se na závažnější případy. Počet podaných trestních oznámení je obdobný jako v roce 2016, jak v celkovém počtu, tak i u trestních oznámení, u kterých byly ze strany FAÚ zajištěny finanční prostředky. Celková výše zajištěných finančních prostředků za loňský rok byla 2,146 miliardy korun.

Ing. Libor Kazda

ředitel úřadu



OBSAH

PRVNÍ ROK FAÚ	01
ANALYTICKÁ ČINNOST	03
PROGNÓZA DALŠÍHO VÝVOJE V AML/CFT	13
FAÚ A KOBRA	15
SOUČINNOST FINANČNÍCH ZPRAVODAJSKÝCH JEDNOTEK	21
KRÁTKÉ PŘÍBĚHY	27
MEZINÁRODNÍ AKTIVITY A LEGISLATIVNÍ ČINNOST	35
MONEYVAL, HODNOCENÍ RIZIK	39
MEZINÁRODNÍ SANKCE	45
KONTROLNÍ ČINNOST	49
HOSPODAŘENÍ ÚŘADU	59
KONTROLA ČINNOSTI FAÚ	61
VY A FAÚ	63
STATISTIKA	64
KONTAKTY	66

PRVNÍ ROK FAÚ

ŘEDITEL ÚŘADU		
odbor ANALYTICKÝ	odbor PRÁVNÍ	sam. odd. KANCELÁŘ ŘEDITELE
odd. ANALÝZA I	odd. MEZINÁRODNÍ A PRÁVNÍ	
odd. ANALÝZA II	odd. KONTROLA	

Organizační struktura Finančního analytického úřadu

Finanční analytický úřad (dále také Úřad nebo FAÚ), jenž byl zřízen ke dni 1. 1. 2017 zákonem č. 368/2016 Sb., novelizujícím zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, prožil svůj první rok samostatného života. Svou činností navazuje na svého předchůdce, Finanční analytický útvar Ministerstva financí, který vznikl v roce 1996. Nově vzniklý Úřad převzal funkci finanční zpravodajské jednotky České republiky. V této své roli je FAÚ součástí celosvětové sítě finančních zpravodajských jednotek, zakládaných od začátku 90. let po celém světě a spolupracujících od roku 1997 v rámci tzv. Egmontské skupiny (Egmont Group). Začátky nejsou nikdy lehké a stejně tak tomu bylo i v případě FAÚ, a to i přes skutečnost, že Úřad stavěl na pevných základech.

FAÚ je hlavním gestorem opatření zaměřených na prevenci a boj proti praní peněz, financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení. Jeho hlavní náplní je přijímat od tzv. povinných osob, které zahrnují široké spektrum subjektů - např. banky, některé další subjekty finančního trhu, realitní kanceláře, provozovatele hazardních her nebo poskytovatele služeb s virtuálními měnami, hlášení o podezřelých obchodech, která analyzuje a na základě výsledků této analýzy činí další kroky.

V neposlední řadě je FAÚ také gestorem a koordinátorem uplatňování mezinárodních sankcí a kontrolním a správním orgánem pro oblast boje proti praní peněz, financování terorismu a mezinárodních sankcí.

V paralele s osamostatněním mladého člověka, který dosud žil s rodiči ve společné domácnosti a nyní ho čeká vlastní cesta životem, se společnými silami podařilo vytvořit nový správní Úřad, který po 21 letech začíná psát další kapitolu FAÚ. Poděkování za to náleží celému týmu FAÚ, kolegyním a kolegům z Ministerstva financí a mnoha dalším zúčastněným osobám z veřejného i soukromého sektoru.



ANALYTICKÁ ČINNOST



Detekce a následná analýza podezřelých obchodů je základním pilířem systému boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu (dále také AML či AML/CFT) opatření v České republice. Primárním účelem je odhalovat případy praní špinavých peněz a financování terorismu v rámci finančního systému. Systém je legislativně upraven zejména AML zákonem (dále také AMLZ), který zcela jasně vymezuje kompetence, oprávnění a povinnosti jednotlivých článků. Základem je oznamovací povinnost zákonem definovaných povinných osob, především bank a jiných finančních institucí, ale i celé řady dalších subjektů (viz § 2 AMLZ), směrem k FAÚ. Významným momentem je zde výrazná delegace investigativní činnosti na povinné osoby, provázená zároveň poměrně velkou mírou jejich samostatnosti při posuzování podezřelosti jednotlivých obchodů. V České republice nejsou stanoveny žádné finanční limity pro povinné podání oznámení podezřelého obchodu (dále také OPO). Podezřelý obchod je obecně definován v § 6 AMLZ jako obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat. Konečné posouzení všech znaků podezřelosti a vyhodnocení obchodu jako podezřelého či nikoliv je až na výjimky delegováno právě na povinné osoby. Oznámení podezřelého obchodu je pak zákonným předáním prvotního podezření povinné osoby regulátorovi. Po přijetí oznámení podezřelého obchodu přichází šetření FAÚ, jakožto vrchol analytiky v oblasti AML. Jeho cílem je verifikace prvotních podezření povinných osob za současného obstarání dalších informací nezbytných pro rozhodnutí o dalším postupu. Kromě základního zdroje informací od povinných osob, poskytovaných takřka v reálném čase, může FAÚ například požadovat informace od Policie ČR, zpravodajských služeb a orgánů veřejné moci, od orgánů příslušných ke správě daní a z dalších zákonem definovaných zdrojů. S ohledem na globální rozměr problematiky je stále větší počet případů šetřen ve spolupráci s partnerskými zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami. Procesním výstupem šetření FAÚ je v první řadě podání trestního oznámení, dále poskytnutí informací správci daně, popřípadě jiným institucím na základě zákonného zmocnění a v případě mezinárodního prvku předání informace partnerské finanční zpravodajské jednotce. Při dohledání nelegálního výnosu FAÚ i povinné osoby disponují dočasným zajišťovacími opatřeními, jehož smyslem je v případech „nebezpečí z prodlení“ zabránit zmaření nebo podstatnému ztížení odčerpání výnosu z trestné činnosti. Institut, často nazývaný jako „blokace FAÚ“, je upraven v § 20 AML zákona a v praxi je poměrně často realizován.

Přijatá oznámení o podezřelém obchodu



2017

3524

2016

2948

2015

2963

V roce 2017 FAÚ přijal celkem 3 524 OPO. Počet oznámení se oproti roku 2016 zvýšil o 576 OPO. Jedná se o poměrně rapidní nárůst, který je mimo jiné způsoben i rozšířením okruhu povinných osob novelou AMLZ.

Podaná trestní oznámení



2017

539

2016

556

2015

514

05

Doručená OPO byla podrobena důkladnému šetření, jehož výsledkem bylo podání celkem 539 trestních oznámení orgánům činným v trestním řízení.

Podaná trestní oznámení se zajištěním finančních prostředků



2017

377

2016

402

2015

294

Ve 377 případech došlo k blokaci finančních prostředků a podání trestního oznámení.

Zajištěné finanční prostředky [mil. Kč]



2017

2146

2016

3836

2015

5542

07

V souladu s AML zákonem bylo zajištěno celkem 2 146 mil. Kč.

Postoupení na Generální finanční ředitelství



2017

1647

2016

1419

2015

1744

V roce 2017 pokračovala úzká spolupráce FAÚ se správci daně. Finanční správě bylo v souladu s AML zákonem postoupeno celkem 1 647 informací s podezřením na porušení daňových předpisů.

Postoupení na Generální ředitelství cel



2017

106

2016

64

2015

75

09

V roce 2017 také pokračovala úzká spolupráce FAÚ s Celní správou, které FAÚ v souladu s AML zákonem postoupil celkem 106 informací s podezřením na porušení celních předpisů a dalších předpisů v oblasti jejich kompetencí, což představuje téměř 66% navýšení v porovnání s rokem 2016.

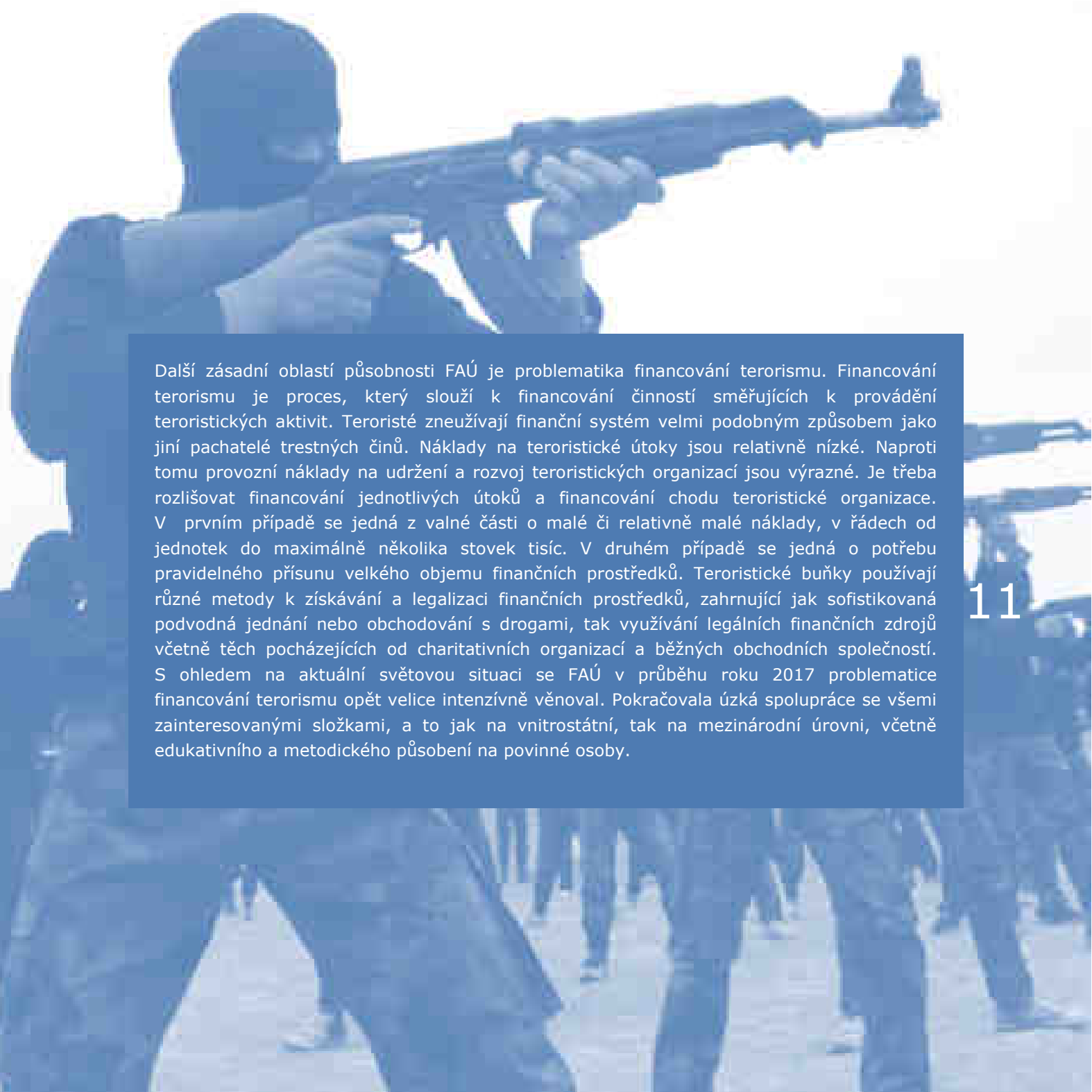
Finanční správě a Celní správě bylo v roce 2017 v souladu s AML zákonem postoupeno celkově 1 753 informací s podezřením na porušení daňových a celních předpisů, v roce 2016 se jednalo o 1 483 postoupených informací.

Meziroční nárůst o 270 případů jednak dokazuje, že daňová problematika i nadále představuje jednu z nejfrekventovanějších predikativních trestných činností, ale zároveň z něho vyplývá i význam spolupráce FAÚ se správci daně. Je zcela logické, že relevantní informace FAÚ mají svůj nezanedbatelný podíl na úspěšnosti správce daně při výběru daní.

Z pohledu typologie predikativní trestné činnosti se FAÚ setkává s celou škálou protiprávních jednání kodifikovaných v trestním zákoníku. Mezi široce zastoupené patří již zmiňovaná daňová trestná činnost, různé formy podvodného jednání, zahrnující jednak všechny typy skutkově jednoduchých obecných podvodů, spočívajících např. ve vylákání finančních prostředků pod záminkou dodání zboží, provedení práce, služeb, apod., ale i vysoce sofistikované pojistné, úvěrové a dotační podvody, včetně pokračujícího fenoménu, tzv. „CEO frauds“. K dalším frekventovaným predikativním trestným činům tradičně patří úpadkové delikty a v menší míře i trestná činnost spojená s korupcí, prostitucí a prodejem drog.

Mezi techniky a postupy, které pachatelé využívají k vlastní legalizaci nelegálně nabytého majetku, tj. při snaze vytvořit zdání, že se jedná o majetek legálně nabytý, nadále tradičně patří opakované transfery mezi bankovními účty v České republice a v zahraničí, hotovostní vklady a výběry, bankovní účty založené na falešnou či odcizenou identitu, zasilatelské služby, daňové ráje, investice do nemovitostí a také virtuální měny. V praxi téměř vždy dochází k různým kombinacím těchto technik v závislosti na zdrojovém trestném činu, míře organizovanosti, intelektu pachatele apod.

V době globálního světa je nezbytným předpokladem účinného a efektivního působení v oblasti AML kvalitní a rychlá mezinárodní výměna informací. Obecně lze i za uplynulý rok konstatovat trend jejího trvalého zlepšování ve všech aspektech, tj. co do rozsahu, kvality i rychlosti poskytovaných informací. Stále častěji je v rámci mezinárodní spolupráce uplatňován také institut blokace finančních prostředků.



Další zásadní oblastí působnosti FAÚ je problematika financování terorismu. Financování terorismu je proces, který slouží k financování činností směřujících k provádění teroristických aktivit. Teroristé zneužívají finanční systém velmi podobným způsobem jako jiní pachatelé trestných činů. Náklady na teroristické útoky jsou relativně nízké. Naproti tomu provozní náklady na udržení a rozvoj teroristických organizací jsou výrazné. Je třeba rozlišovat financování jednotlivých útoků a financování chodu teroristické organizace. V prvním případě se jedná z valné části o malé či relativně malé náklady, v řádech od jednotek do maximálně několika stovek tisíc. V druhém případě se jedná o potřebu pravidelného přísunu velkého objemu finančních prostředků. Teroristické buňky používají různé metody k získávání a legalizaci finančních prostředků, zahrnující jak sofistikovaná podvodná jednání nebo obchodování s drogami, tak využívání legálních finančních zdrojů včetně těch pocházejících od charitativních organizací a běžných obchodních společností. S ohledem na aktuální světovou situaci se FAÚ v průběhu roku 2017 problematice financování terorismu opět velice intenzívně věnoval. Pokračovala úzká spolupráce se všemi zainteresovanými složkami, a to jak na vnitrostátní, tak na mezinárodní úrovni, včetně edukativního a metodického působení na povinné osoby.

CO LZE OČEKÁVAT?

Z analýzy dosavadního dlouhodobého vývoje za současného zohlednění aktuálních událostí a trendů lze v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v České republice předpokládat:

- Nadále stabilně velký podíl různých forem podvodného jednání a daňových deliktů z pohledu zdrojové trestné činnosti.
- Pokusy o legalizaci výnosů z trestné činnosti prostřednictvím bankovních účtů založených na falešnou či odcizenou identitu.
- Snahu o možné nové způsoby páchání daňové trestné činnosti, jakožto reakci na systémová opatření Finanční správy.
- Investice výnosů z trestné činnosti páchané v České republice i v zahraničí do tuzemských nemovitostí.
- Frekventovanější využívání virtuálních měn, elektronických platebních bran a elektronických peněženek.

Prognóza dalšího vývoje v oblasti praní peněz a financování terorismu

Predikce trendů a prognóza dalšího vývoje je v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu velice složitá. V každém případě je zcela zřejmé, že se i nadále bude jednat o jedny z největších globálních hrozeb. Způsobené škody mají dopady na celé ekonomiky a pohybují se v miliardových částkách. V případě terorismu jsou škody v konečném důsledku samozřejmě nevyčíslitelné. V těch nejsofistikovanějších případech jsou pachatelé vysoce organizované zločinecké struktury celosvětového rozměru, opírající se o kvalitní právní a ekonomický servis. Zejména díky tomuto zázemí budou moci pro svoji činnost i do budoucna využívat vždy ty nejmodernější a „nejefektivnější“ nástroje k praní špinavých peněz. Zcela určitě se budou pro svoji činnost snažit využívat globální finanční systém. Právě z tohoto důvodu již zcela jistě nebudou do budoucna stačit pouze národní AML systémy jednotlivých zemí, byť sebelépe nastavené. Efektivní boj proti oběma hrozbám se tak stává úkolem globálního významu, jehož splnění bude podmíněno aktivním přístupem všech zainteresovaných složek na mezinárodní úrovni.

Z mezinárodního pohledu lze očekávat zejména pokračující snahu o vyvádění finančních prostředků ze třetích zemí rychlými transfery přes bankovní účty vedené pro zahraniční subjekty v českých bankách.



FAÚ A KOBRA

Spolupráce FAÚ v projektu Daňová kobra

Finanční analytický úřad se v rámci boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu významnou měrou podílí i na potírání daňové trestné činnosti. V této oblasti již od počátku velice aktivně spolupracuje se všemi složkami integrovanými v projektu Daňová kobra. Přestože FAÚ není z taktických a legislativních důvodů (požadavek na samostatnost FAÚ jakožto finanční zpravodajské jednotky vycházející z mezinárodních principů) oficiálně ukotven ve struktuře Daňové kobry, podílí se zcela zásadně na její činnosti, a to jak v rovině konzultační a metodické, kdy jsou zástupci FAÚ účastni veškerých strategických jednání a porad, tak především v rovině vlastního přímého výkonu. Zde v rámci příznivě a zcela dostatečně nastaveného zákonného vymezení AMLZ velice úzce a efektivně spolupracuje se správci daně i s orgány činnými v trestním řízení, a to jak s Policií ČR, tak s policejními orgány Celní správy. Mnohdy je komunikace vedena i přímo s dozorujícím státním zástupcem.

Jelikož v České republice není reálně možné páchat daňovou trestnou činnost bez využití českých bankovních účtů, zaměřil se FAÚ od počátku na odhalování daňových podvodů v rámci bankovního systému. Tento přístup i zcela logicky koresponduje s prioritním posláním FAÚ, tj. s analýzou tzv. podezřelých obchodů. FAÚ si tak při rozdělení úkolů v rámci projektu Daňová kobra vzal do gesce velice složité zadání, tj. nastavit systém detekce podezřelých obchodů takovým způsobem, aby byl schopen odhalit konkrétní případy vytváření karuselových řetězců za účelem neoprávněného uplatnění odpočtu DPH, nepřiznání a neodvedení DPH a spotřební daně, případy uplatnění fiktivních nákladů za účelem snížení základu daně, apod. Splnění tohoto úkolu vyžadovalo mimo jiné edukativní a metodické působení na dotčené spektrum povinných osob. Nyní však lze konstatovat, že původní zadání bylo naplněno a daňovou trestnou činností, včetně nových forem a způsobů, se skutečně daří velice úspěšně odhalovat kvalitním nastavením AML systému.

To v konečném důsledku znamená neocenitelné penzum informací, které FAÚ poskytuje do projektu Daňová kobra, a to jak formou trestních oznámení, poskytnutí informací správcům daně či formou odpovědí oprávněným účastníkům projektu na základě zákonného zmocnění.

V případě, že FAÚ zjistí podezření ze spáchání trestného činu, je procesním výstupem těchto šetření podání trestního oznámení, které je v případě Policie ČR vždy adresováno Policejnímu prezidiu a v případě Celní správy Generálnímu ředitelství cel. FAÚ nemá vždy stoprocentní garanci, zda podané trestní oznámení bylo či nebylo zařazeno do projektu Daňové kobry, nicméně s ohledem na způsobené škody či způsoby provedení lze předpokládat, že minimálně případy uvedené v následující tabulce byly do projektu zařazeny, a to ať na centrální nebo na krajské úrovni. Tento předpoklad mimo jiné potvrzuje i skutečnost, že téměř u všech velkých medializovaných kauz projektu Daňová kobra je v tiskových zprávách Policie ČR zmiňována účast FAÚ.

	Počet trestních oznámení	Zajištěné prostředky [Kč]	Způsobená škoda [Kč]*
2014	18	436 897 365,06	2 227 564 277,50
2015	23	58 904 731,93	1 937 657 915,44
2016	16	100 065 316,00	684 783 723,37
2017	15	80 293 652,84	949 886 723,53
Celkem	72	676 161 065,83	5 799 892 639,84

* Způsobenou škodu není možné v době podání trestního oznámení vždy vyčíslit, jedná se tedy o sumu u případů, kde vyčíslena byla, přičemž skutečná škoda je pravděpodobně mnohem vyšší.

Specifikem zákonných možností FAÚ je mimo jiné monitoring transakcí v téměř reálném čase za současné možnosti blokace transferovaných finančních prostředků. Současně s podáním trestního oznámení tak ve většině případů dochází i k zajištění finančních prostředků na bankovních účtech. Tento přístup koresponduje s jedním ze základních principů, tj. že „zločin se nesmí vyplácet“, neboť majetkový postih pachatelů má pro ně ve většině případů ekonomické trestné činnosti mnohem drastičtější dopad než ostatní trestněprávní nástroje. FAÚ se v případě svých vlastních trestních oznámení zaměřuje

především na aktuálně „běžící“ kauzy s velkými způsobenými škodami, popřípadě na kauzy, kde je detekován nový „modus operandi“ při páchání trestné činnosti. V případech, kdy FAÚ nepodává trestní oznámení, předává relevantní informace zákonnou cestou správcům daně, kteří je využívají v rámci svých trestních oznámení a obecně v rámci své činnosti (viz níže). Z výše uvedených dat lze dovodit, že počet případů, které FAÚ poskytuje do struktur Daňové kobry, nemá v žádném případě nějakou rapidně klesající tendenci. Obecně lze k trestním oznámení FAÚ ještě uvést, že se jedná o podání vysoké informační hodnoty, obsahující mimo jiné informace podléhající bankovnímu a daňovému tajemství. Jako velice kvalifikovaná jsou hodnocena i z pohledu Nejvyššího státního zastupitelství.

Dalším podílem FAÚ na činnosti subjektů integrovaných v projektu Daňová kobra je bilaterální spolupráce se správci daně. Ze strany FAÚ se jedná především o poskytování obrovského množství aktuálních informací, které jsou významné pro výkon činnosti Finanční správy a Celní správy (§ 32 odst. 2 AMLZ). Jedná se o již zmiňované informace o karuselových řetězcích či tvorbě fiktivních nákladů, ale např. i informace o transakcích prováděných na účtech, které nejsou správci daně známy, včetně účtů vedených v zahraničí. Např. rychlá aktuální informace o aktuálních zůstatcích na bankovních účtech může být v mnoha případech pro správce daně poměrně zásadní. Naopak FAÚ si od správců daně opatřuje informace pro potřeby šetření podezřelých obchodů a zároveň přijímá podněty ve formě hlášení o zneužití systému správy daní - HZSSD (§ 30 odst. 2 AMLZ). I následující tabulka opět dokazuje, že podpora FAÚ správcům daně, jakožto členům Daňové kobry, nemá klesající tendenci.

Stejně tak jako správcům daně, tak i Policii ČR jsou i mimo trestní oznámení na základě zákonného zmocnění (§ 39 odst. 1, písm. m) AMLZ, popř. § 32 odst. 2 AMLZ) ze strany FAÚ v desítkách případů poskytovány další vysoce relevantní informace. V této souvislosti je třeba připomenout i součinnost FAÚ s Policií ČR a Celní správou v případech policejních „realizací“. Zde je činnost FAÚ zcela logicky zaměřená především ve smyslu možné blokace výnosů z trestné činnosti na bankovních účtech.

Za poměrně zásadní lze v oblasti potírání daňové trestné činnosti považovat také přínos FAÚ na úseku prevence. Jedná se především o metodické a edukativní působení na bankovní

	HZSSD – FS (§ 30/2 AMLZ)	HZSSD – CS (§ 30/2 AMLZ)	Info FS (§ 32/2 AMLZ)	Info CS (§ 32/2 AMLZ)
2014	405	28	1491	103
2015	438	28	1744	75
2016	316	39	1419	64
2017	361	44	1647	106

sektor ve smyslu důrazu na kritéria akceptace klienta, tj. v konečném důsledku i možnost neotevření bankovního účtu v případě naplnění určitého stupně rizika.

S ohledem na výše uvedené lze spolupráci FAÚ se subjekty integrovanými v projektu Daňová kobra považovat za velice intenzivní, přínosnou a smysluplnou.





MEZINÁRODNÍ SPOLUPRÁCE

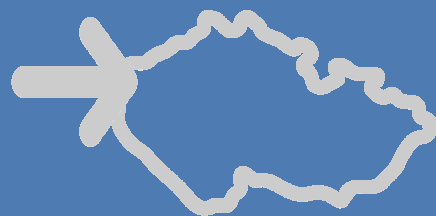
Součinnost finančních zpravodajských jednotek

Nedílnou a zásadní součástí boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti je kvalitní mezinárodní spolupráce. V roce 2017 pokračoval trend výrazného zvyšování kvality této spolupráce, a to zejména pokud jde o výměnu operativních informací s partnerskými zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami, působících již ve 155 zemích světa. Výměna informací je prováděna prostřednictvím dvou zabezpečených sítí - Egmont Secure Web na celosvětové úrovni a FIU.NET na úrovni Evropské unie. V rámci této výměny jsou poskytovány mimo jiné finanční informace, údaje o skutečných majitelích předmětných společností, informace z databází orgánů činných v trestním řízení, kopie dokumentů získaných v rámci kontroly klienta (zakládací listiny společností, faktury, smlouvy, aj.), informace o vztazích mezi společnostmi a fyzickými osobami, údaje o vlastnictví nemovitostí a další relevantní informace.

V rámci mezinárodní spolupráce byl v roce 2017 opakovaně uplatněn institut odložení splnění příkazu klienta (tj. dočasná blokáce prostředků), a to jak v České republice - na základě žádosti zahraniční jednotky, tak v zahraničí - na základě žádosti FAÚ. Blokáce je doprovázena podáním trestního oznámení orgánům činným v trestním řízení. Po takovéto blokáci následuje žádost o mezinárodní právní pomoc (MLA request), která je však již komunikována mezi orgány činnými v trestním řízení.

O vysoké efektivitě AML systému svědčí skutečnost, že v roce 2017 byl FAÚ několikrát požádán o blokádu finančních prostředků z důvodu podvodné platby (phishing, CEO fraud, aj.), přičemž v řadě těchto případů byly požadované finanční prostředky v době obdržení zahraniční žádosti již blokovány, ze strany FAÚ bylo podáno trestní oznámení a finanční prostředky byly zajištěny orgány činnými v trestním řízení. V těchto případech byly zahraniční partnerské jednotky informovány o zajištění finančních prostředků a obdržely informaci o tom, která policejní složka se předmětným případem zabývá.

Dotazy ze zahraničí



2017

384

2016

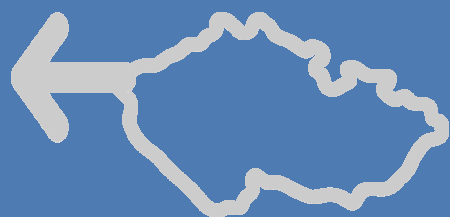
275

2015

247

V roce 2017 obdržel Finanční analytický úřad od svých zahraničních partnerů analyzujících případy praní špinavých peněz a financování terorismu celkem 384 dotazů.

Dotazy do zahraničí



2017

277

2016

297

2015

254

23

Finanční analytický úřad si vyžádal informace od zahraničních finančních zpravodajských jednotek v 277 případech.

Spontánní informace ze zahraničí



2017

217

2016

133

2015

183

Zahraniční finanční zpravodajské jednotky předaly FAÚ 217 spontánních informací.

Spontánní informace do zahraničí



2017

800

2016

469

2015

328

25

Na základě výskytu zahraničního prvku v šetřených kauzách předal FAÚ 800 spontánních informací svým zahraničním partnerům. Oproti roku 2016 tento objem představoval navýšení o téměř 71 %, ve srovnání s rokem 2015 se jedná dokonce o navýšení o 144 %.



KRÁTKÉ PŘÍBĚHY



Při rozkrývání jednotlivých případů se FAÚ setkává s celou škálou nejrůznějších situací. Některé příběhy pro Vás tradičně uvádíme na následujících stránkách.

Podvodná kryptoměna

Mezi novými trendy, detekovanými FAÚ v rámci přijatých oznámení podezřelých obchodů, byly zaznamenány tzv. „ICO podvody“. Jedná se o veřejnou nabídku kryptoměny na základě podvodného projektu s cílem vylákání finančních prostředků od investorů. Na firemní účty české společnosti X, která nově změnila jednatele i své sídlo, byly za období jednoho měsíce připsány finanční prostředky v celkovém objemu cca 15 mil. Kč prostřednictvím bezhotovostních převodů a kladů hotovosti od různých tuzemských fyzických osob za účelem nákupu voucherů k následné směně za nově emitovanou tuzemskou kryptoměnu Ycoin. Společnost X prodávala vouchery na základě uzavřené zprostředkovatelské smlouvy s emitentem kryptoměny Ycoin - společností Y, ovládanou advokátem, zapsaným v obchodním rejstříku na pozici jednatele a společníka i mnoha dalších tzv. ready-made společností. Nabídka koupě voucherů byla inzerována na sociálních sítích, různých webových stránkách a prostřednictvím cílených telefonických nabídek na náhodně generovaná telefonní čísla. Investigací FAÚ byla zpochybněna existence kryptoměny i jejího zavádějícího označení, evokujícího shodu s již známou kryptoměnou. Další indicií o možném podvodném pozadí případu byly kusé či nepravdivé informace o dosavadní distribuci kryptoměny mezi investory, informace o kapitalizaci a vývoji kurzu kryptoměny, jako i další informace na webových stránkách projektu. Jasno do případu nevnese ani neurčité vyjádření distributora voucherů o projektu jako celku, či jeho financování. FAÚ zmrazil zůstatky účtů společností X a Y v řádech milionů korun a statisíců euro a ve věci podal trestní oznámení.

Podezřelá známkoprávní ochrana

FAÚ opakovaně prováděl šetření k právnickým osobám, které se na svých webových stránkách prezentují jako Mezinárodní agentury pro patenty a ochranné známky, jejichž úkolem je spravovat světovou databázi spadající do oblasti duševního vlastnictví, zejména patentů a ochranných známek. Nabízejí zveřejnění, registraci či evidenci průmyslových práv v jejich rejstřících či databázích vedených na internetu. Za tuto činnost vystavují faktury vyzývající k zaplacení poplatků v různých měnách. Jsou oslovovány zejména zahraniční právnícké osoby. Popsaná činnost však nikterak nesouvisí s činností uvedených společností ani s žádnou oficiální publikací. Společnosti jsou zapojeny do tzv. katalogových podvodů. Jedná se o klamavou obchodní praktiku, která směřuje k neúmyslnému uzavření obchodně – závazkového vztahu ze strany osloveného, jeho uvedením v omyl a následným využitím tohoto omylu podvodnou katalogovou firmou k jejímu neoprávněnému obohacení.

Provedeným šetřením bylo zjištěno, že jedním ze společných rysů společností zapojených

do katalogových podvodů je, že se jedná o společnosti s krátkou podnikatelskou historií, jejich názvy jsou si velice podobné a je mezi nimi i patrná personální propojenost. Jedná se o společnosti, které mají sídlo i bankovní účty registrovány v ČR, majitelé těchto společností jsou rovněž občané ČR. Po provedené analýze zájmových účtů, které byly otevřeny pro právnické osoby, které byly předmětem šetření FAÚ bylo zjištěno, že peněžní prostředky, které činily platby za údajnou registraci patentů a ochranných známek, byly ve velké míře transferovány na zahraniční bankovní účet zahraniční právnické osoby. Předmětná společnost je ovládána osobou české národnosti, která již v minulosti byla spojována s tzv. katalogovými podvody.

Připsané peněžní prostředky byly ze zahraničního účtu právnické osoby ve velké míře odčerpávány hotovostními výběry, které byly realizovány pouze v zahraničí, nebo odesílány na bankovní účty vedené v České republice, které jsou rovněž ovládány či personálně propojeny s touto osobou. Finanční analytický úřad v dané věci vydal rozhodnutí o blokaci finančních prostředků v řádech milionů korun a podal trestní oznámení ve věci podezření ze spáchání trestného činu.

Tranzitní účty

Kontrolní systémy české banky zaregistrovaly výrazný nárůst objemu finančních transakcí na firemních účtech dlouhodobého českého klienta ovládaného ruskými osobami s povoleným pobytem v ČR. Změna korelovala s obdobím rozšíření dispozičního oprávnění k firemním účtům na další ruskou osobu bez jakékoliv vazby na ČR, která byla následně na základě zplnomocnění zapsána jako nový majitel společnosti. Ta nebyla plátcem DPH a nepublikovala výsledky svého hospodaření. V souladu s AML zákonem banka zahájila kontrolu klienta za účelem vysvětlení změn jeho finančního profilu a vzhledem k nízké míře součinnosti klienta podala oznámení podezřelého obchodu FAÚ.

Provedeným šetřením bylo zjištěno, že nový zahraniční majitel společnosti se stal disponentem českých účtů dalších společností registrovaných na Slovensku a na Kypru. Na těchto účtech docházelo k obdobným transakcím, kdy platby primárně stovky milionů rublů z ruských účtů byly konvertovány na eura a americké dolary a dále převáděny na zahraniční účty do Turecka, Číny, Hongkongu, Bulharska, Slovenska, Estonska a Lotyšska s obecným popisem „platby za zboží či kontrakt“. Narůstající tranzitní platby na českých firemních účtech byly nakonec dokládány neověřenými kopiemi mnohastránkových kontraktů či faktur. Přestože nebyl zjištěn nelegální původ transferovaných prostředků, byly relevantní informace poskytnuty příslušným orgánům Finanční správy ČR a v rámci zákonné mezinárodní spolupráce i partnerským zahraničním finančním zpravodajským jednotkám. Reálným výsledkem provedeného šetření bylo významné omezení tranzitních plateb na účtech české společnosti.

Advokát gambler

Advokát v rámci výkonu své praxe mimo jiné nabízel svým klientům služby advokátní úschovy. Během dvou let přijal do advokátní úschovy peněžní prostředky v celkové výši 25,5 milionů Kč. Část těchto prostředků postupně převáděl na svůj podnikatelský účet a poté je využíval pro platby ve prospěch sázkových kanceláří provozujících on-line sázky prostřednictvím internetových portálů, přičemž objem a četnost plateb ve prospěch sázkových kanceláří měly vzrůstající tendenci. Advokát ve prospěch sázkových kanceláří poukázal 7,6 mil. Kč. FAÚ podal trestní oznámení a rovněž zajistil prostředky v řádech milionů Kč.

Forexový robot

Slovenský státní příslušník průběžně od roku 2012 zakládal a rušil účty u různých českých peněžních ústavů pro své tuzemské i zahraniční společnosti. Společnosti tvořily složitou holdingovou strukturu a často měly sídlo v daňových rájích. Ve prospěch těchto účtů pak byly poukazovány platby od osob zejména ze střední Evropy, jejichž předmětem byl nákup tzv. forexových robotů a licencí k nim, které majitel holdingu prezentoval jako software umožňující provádění investic na měnových trzích s příslibem vysokého zhodnocení vložených prostředků. Objem takto přijatých částek přesáhl jednu miliardu Kč. Z provedeného šetření, zejména pak z monitoringu bankovních účtů, vyplynulo podezření, že přijaté prostředky nejsou ze strany holdingu nijak dále zhodnocovány, ale jsou odčerpávány pro jiné účely. Zhodnocení, která jsou klientům vyplácena, jsou poskytována z nově příchozích klientských vkladů a celý systém vykazuje znaky Ponziho schématu, kdy svěžené prostředky nejsou investovány, zhodnocení je vypláceno jen některým klientům a patrně bude vypláceno jen do té doby, dokud budou noví klienti přibývat. Po provedení rozsáhlého šetření bylo ve věci ze strany FAÚ podáno trestní oznámení se současnou blokadou finančních prostředků.

Zneužití internetového bankovníctví

Šetřením FAÚ bylo zjištěno, že fyzická osoba si blíže nezjištěným způsobem (pravděpodobně za použití nelegálního softwarového nástroje) zajistila přístup k bankovnímu účtu společnosti X, ke kterému

neměla oficiální dispoziční oprávnění. Příkazem, který byl zadán za použití internetového bankovníctví, byla z účtu převedena částka přesahující 450 000 €. Peněžní prostředky byly převedeny na účet společnosti Y, ke kterému měla tato fyzická osoba dispoziční oprávnění. Z účtu společnosti Y byla ihned část peněžních prostředků vybrána v hotovosti a další peněžní prostředky byly následně dále převáděny přes účty různých společností, až následně byla velká část připsána na účet obchodníka s osobními automobily za účelem nákupu luxusního vozu. Okamžitou reakcí FAÚ byly zajištěny peněžní prostředky jak na účtu společnosti obchodující s osobními automobily, tak na účtech společností, které byly využity pouze k přeposlání podvodně vylákaných peněžních prostředků a bylo podáno trestní oznámení. Celkem bylo zajištěno více než 93 % podvodně vylákané částky.

Personální agentury

FAÚ rovněž zaznamenal trend zneužívání personálních agentur pro krácení DPH. Byly detekovány personální agentury, které neměly řádně přihlášené zaměstnance, popř. pracovní agentury, které měly nahlášenu pouze část zaměstnanců. Zároveň byly zachyceny i personální agentury, které sice řádně přihlásily své zaměstnance, ale za účelem snížení vlastní daňové povinnosti neoprávněně uplatňovaly odpočty DPH z fiktivních přijatých plnění. V jednom z těchto případů organizovaná skupina osob z Ukrajiny vytvořila řetězec „ready made“ společností, do jejichž vedení byly dosazeny osoby ze zahraničí, převážně z Ukrajiny a Rumunska. Prostřednictvím bankovních účtů společností byly následně legalizovány finanční prostředky pocházející z krácení daní v souvislosti s poskytováním pracovní síly zahraničních pracovníků na území ČR a z fiktivního plnění bez ekonomické podstaty. Koncové společnosti v tzv. pozici „missing trader“ skupina často obměňovala s cílem znesnadnit kontrolu ze strany správce daně. Po provedeném šetření a rozkrytí podvodného řetězce byl případ zrealizován v rámci projektu KOBRA, přičemž došlo k zahájení trestního stíhání několika osob.

31

Developer a DPH

FAÚ na základě oznámení podezřelého obchodu prováděl šetření podezřelých finančních transakcí na účtu developerské společnosti zabývající se výstavbou bytových domů. Na účet této společnosti byly převáděny finanční prostředky za prodej bytových jednotek od jednotlivých kupců, které však následně nebyly zdaněny. Za toto období společnost nevykázala žádná uskutečněná zdanitelná plnění. Finanční prostředky, ze kterých měla být uhrazena daň z přidané hodnoty, byly následně převedeny na účet tehdejšího majitele této developerské firmy, jehož sídlo je v zahraničí. Tento účet byl poté zrušen a finanční prostředky převedeny přes další účet majetkově a personálně provázané společnosti se stejným zahraničním majitelem, odkud následoval převod na účet nově založené společnosti

provázané majetkově i vlastnický se společnostmi uvedenými výše. Nově založená společnost byla rovněž developerského charakteru a osoby za ní jednající připravovaly nový developerský projekt na výstavbu bytových domů. Ze strany FAÚ bylo přistoupeno k blokaci finančních prostředků na účtu nově vzniklé společnosti ve výši cca 60 mil. Kč, z nichž měla být uhrazena daň z přidané hodnoty a bylo podáno trestní oznámení.

Zahraniční výnosy z trestné činnosti

FAÚ prověřoval na základě oznámení podezřelého obchodu finanční transakci na účtu občana bývalé sovětské republiky. Tato osoba byla v mateřské zemi odsouzena za korupci a podvody páchané v organizované skupině se vzniklou škodou téměř 3 mil. \$ a vykonává trest ve věznici se zvýšenou ostrahou. Zároveň jí byl zabaven veškerý majetek. Na její bankovní účet, k němuž má dispoziční oprávnění i rodinný příslušník, však byly převedeny finanční prostředky pocházející z prodeje nemovitosti v zahraničí. Na základě spolupráce s partnerskou zahraniční jednotkou bylo zjištěno, že nemovitost byla původně nabyta z finančních prostředků získaných výše uvedenou trestnou činností. Ze strany FAÚ bylo přistoupeno k blokaci těchto finančních prostředků jakožto výnosu z trestné činnosti, bylo podáno trestní oznámení.

Dotace

V rámci mezinárodní spolupráce s několika zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami se FAÚ podařilo zmapovat mezinárodní finanční tok probíhající v síti tuzemských a zahraničních subjektů, na jehož počátku byla zjištěna zdrojová platba v souvislosti s proplácením dotačního titulu. Tento mezinárodní finanční tok svým charakterem odpovídal modelu zastírání původu finančních prostředků, a bylo tedy na místě podezření, že proplácený dotační projekt mohl být předražen. Po zadokumentování všech dalších zjištěných relevantních skutečností pak FAÚ podal v této věci trestní oznámení pro podezření ze spáchání trestného činu poškození zájmů Evropské unie dle § 260 trestního zákoníku, trestného činu zneužití pravomoci úřední osoby dle § 329 trestního zákoníku a trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti dle § 216 trestního zákoníku. Na bankovních účtech bylo zajištěno celkem 2 mil. Kč.

Miliardové zahraniční dědictví

V loňském roce řešil FAÚ případy, kdy zahraniční podvodníci cíleně útočili na uživatele internetových seznamek či na osamělé osoby vytipované v rámci sociálních sítí. Byl zaznamenán i případ údajného miliardového zahraničního dědictví od neznámého příbuzného. Společným prvkem všech těchto ataků je vylákat pod různými záminkami z poškozených co nejvíce finančních prostředků. FAÚ v těchto případech podává trestní oznámení na neznámé pachatele. Smutným faktem pak zůstává skutečnost, že takto poškozené osoby nevěří, že se staly oběťmi podvodu. I přes probíhající policejní šetření nepřestávají finanční prostředky zasílat svým virtuálním partnerům, různým advokátům nebo zprostředkovatelům vyřizujícím dědictví.

The background of the slide is a blue-tinted photograph of the European Parliament building in Strasbourg. The building's curved facade and grid-like window pattern are visible. In the lower portion, several European Union flags are flying. The text is centered in a white, bold, sans-serif font.

MEZINÁRODNÍ AKTIVITY A LEGISLATIVNÍ ČINNOST

Dne 1. ledna 2017 vstoupila v platnost novela AML zákona implementující do českého právního řádu požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (tzv. 4. AML směrnice). Česká republika jako první z členských států EU zapracovala požadavky tohoto evropského předpisu do své legislativy. V souladu s Akčním plánem k posílení boje proti financování terorismu Evropské komise z února 2016 tak učinila téměř půl roku před uplynutím řádné lhůty pro její implementaci.

V reakci na teroristické útoky v Paříži a na kauzu Panama Papers představila Evropská komise v červnu 2016 návrh revize 4. AML směrnice (tzv. 5. AML směrnice). V průběhu celého roku 2017 probíhala řada jednání, kdy se zejména zpočátku dosažení dohody mezi Radou a Evropským parlamentem jevílo jako velmi vzdálené a obtížné. Nakonec bylo v rámci prosincového dialogu dosaženo kompromisní dohody na textu této směrnice, který byl následně potvrzen na jednání Výboru stálých zástupců (Coreper) dne 20. prosince 2017.

V první polovině roku 2018 proběhnou ještě formální schvalovací procedury a 5. AML směrnice by měla vstoupit v platnost v červnu 2018. Základní implementační lhůta pro většinu jejích článků je 18 měsíců, u ustanovení ohledně registru skutečných majitelů a registru bankovních účtů je tato lhůta delší.

Hlavní body 5. AML směrnice

- Zařazení poskytovatelů některých služeb s virtuálními měnami mezi povinné osoby
- Veřejně přístupný registr skutečných majitelů právnických osob
- Povinný registr bankovních účtů
- Sjednání přístupu vůči nespolupracujícím 3. zemím
- Snížení limitů pro anonymní předplacené karty
- Rozšíření oprávnění pro finanční zpravodajské jednotky
- Rozšíření spolupráce mezi dohledovými orgány

Od 1. července 2017 vstoupil v účinnost zákon č. 183/2017 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich a zákona o některých přestupcích, který zasáhl do řady právních předpisů, mimo jiné i do AML zákona. Nejviditelnější změnou, kterou novela přinesla, je skutečnost, že porušení podle tohoto zákona se již nadále nebudou označovat jako správní delikty, ale jako přestupky.

V květnu 2018 vstoupil v účinnost obecné nařízení o ochraně osobních údajů, tzv. GDPR. Tak jako téměř všechny subjekty soukromého a veřejného sektoru, musel i FAÚ podniknout některé kroky, aby byl s tímto nařízením v souladu. V této souvislosti bylo nezbytné připravit novelu AML zákona, kdy zejména s ohledem na širší spektra povinných osob, ale i s ohledem na zkušenosti s mezinárodními požadavky bylo třeba, aby zásadní prvky ochrany osobních údajů byly upraveny přímo v AML zákoně, nebo alespoň konkrétním odkazem. Bylo zde navrženo stanovit jednoznačný právní titul pro zpracování osobních údajů, kterým je splnění právní povinnosti. Oprávnění povinných osob zpracovávat osobní údaje i bez souhlasu subjektu údajů vyplývá přímo z GDPR. V souladu s požadavky nařízení se rovněž navrhuje úprava institutu pověřence, kdy s ohledem na specifika činnosti FAÚ a rozsah kompetencí spojených s výkonem této funkce je nezbytné, aby měl FAÚ ustanoveného vlastního pověřence.

Na konci roku 2017 se FAÚ aktivně podílel na zkušebním provozu centrální evidence účtů, provozované Českou národní bankou, na jejímž zavedení do českého právního řádu a následné realizaci má Úřad zásadní podíl. Plné zprovoznění této evidence bylo od 1. ledna 2018.

Rovněž k 1. lednu 2018 byl zahájen provoz registru skutečných majitelů právnických osob, který má být po uplynutí přechodného období nástrojem pro identifikaci tzv. beneficial owners. FAÚ spolupracoval s Ministerstvem spravedlnosti na tvorbě příslušné legislativy a poté i metodiky zápisu a provozu této evidence. Právnické osoby zapsané do obchodního rejstříku musí zapsat svého skutečného majitele do 1. ledna 2019; ostatní právnické osoby zapsané do dalších veřejných rejstříků pak mají čas do 1. ledna 2021.

Zástupci FAÚ se v průběhu roku 2017 podíleli na činnosti pracovních skupin, zabývajících se problematikou boje proti praní peněz a financování terorismu v rámci EU (Platforma finančních zpravodajských jednotek, Expertní skupina k praní peněz a financování terorismu při Evropské komisi), na činnosti výboru Moneyval Rady Evropy, Egmontské skupiny a rovněž na činnosti pracovní skupiny Rady pro finanční služby, diskutující návrh 5. AML směrnice. Zástupce FAÚ rovněž působí v expertní skupině komise pro „Nadnárodní (EU) hodnocení rizik“ (Supranational Risk Assessment – SNRA).

Ve dnech 10. až 11. května 2017 proběhlo ve Varšavě každoroční regionální setkání zástupců finančních zpravodajských jednotek, jehož hlavními tématy byly daňové podvody, centrální registry bankovních účtů a technické aspekty výměny operativních informací z pohledu jednotlivých účastníků národních jednotek. Dalšími tématy byly aktuální otázky implementace 4. AML směrnice do národního práva a případy a trendy, které řeší jednotlivé finanční zpravodajské jednotky. Workshopu se zúčastnili zástupci České republiky, Polska, Slovenska a Maďarska.



MONEYVAL



MONEYVAL

vývoj v roce 2017

Rok 2017 přinesl Finančnímu analytickému úřadu, ale i řadě dalších institucí aktivně zapojených do boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu, zásadní dlouhodobý úkol v podobě 5. kola hodnocení České republiky Výborem expertů proti praní špinavých peněz a financování terorismu Rady Evropy (dále jen „Moneyval“).

Poslední, tedy 4. kolo, bylo ukončeno na plenárním zasedání ve Štrasburku v prosinci 2016, kde Česká republika obhajovala poslední z následných zpráv (tzv. follow-up reports), a počínaje lednem 2017 tak mohly být zahájeny přípravné práce na 5. kolo hodnocení.

Nové kolo hodnocení přináší pro hodnocené země zcela nové výzvy. V souladu s FATF doporučeními z roku 2012 a především metodikou k těmto doporučením, která představují mezinárodní standardy, jejichž naplňování toto hodnocení posuzuje, je zaměřeno na posouzení efektivity systému boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Po více než 20 letech monitorování právních úprav a legislativních opatření jednotlivých zemí považovalo FATF za nutné pokročit dále a zaměřit se na uplatňování těchto opatření v praxi.

To ovšem neznamená, že by hodnocení právní úpravy bylo opominuto. Stejně jako v minulých kolech je třeba řádně doložit odpovídající právní úpravu ve všech aspektech zahrnutých pod 40 doporučení FATF, jen výsledky této části jsou prezentovány v příloze hodnotící zprávy, jejíž klíčová část se nově týká 11 „Immediate outcomes“. Těchto 11 oblastí se zaměřuje na efektivitu hodnocené země v oblastech hodnocení rizik a jejich zmírňování, na mezinárodní a mezi-institucionální spolupráci, dohled, preventivní opatření, transparentnost skutečného vlastnictví, finanční zpravodajské jednotky, šetření, stíhání a soudní řízení v otázkách praní špinavých peněz, konfiskaci, boj proti financování terorismu, implementaci mezinárodních sankcí jak proti terorismu, tak proti financování šíření zbraní hromadného ničení.

S ohledem na novou strukturu a rozsah hodnocení tak bylo třeba všem zainteresovaným institucím z řad veřejného i soukromého sektoru nejprve vysvětlit, co je účelem hodnocení a na jaké dotazy hodnotitelé hledají odpovědi. Z toho důvodu bylo v březnu 2017 realizováno Radou Evropy ve spolupráci s FAÚ a ČNB úvodní školení, na kterém zástupci Sekretariátu Moneyvalu zevrubně seznámili účastníky s metodikou FATF, s postupem a pravidly hodnocení. Následně obdržela Česká republika oficiální dopis od předsedy Moneyvalu Daniela Thelesklafa, oznamující zahájení 5. kola hodnocení České republiky, společně s rozsáhlými dotazníky. Měli jsme tu výsadu jako první stát vyplňovat kompletně novou verzi dotazníků hodnocení efektivity systému. Dotazníky byly upraveny na základě zkušeností Sekretariátu z předešlých hodnocení a intuitivněji korespondují se strukturou metodiky k FATF doporučením.

Vyplňování dotazníků pro účely hodnocení byl velmi komplexní úkol, zahrnující téměř dvě desítky institucí, které se na více než 600 stranách snažily, pokud možno co nejvěrohodněji a nejkomplexněji, popsat český systém boje proti praní peněz a financování terorismu.

I přesto, že jsme Moneyvalu poskytli celou řadu informací, bylo nutné následně doplňovat odpovědi na dodatečné dotazy hodnotitelů, abychom předešli možným nedorozuměním. Na začátku roku 2018 pak pokračovaly práce na hodnocení přípravou vlastní návštěvy, která se uskutečnila v období od 5. do 16. března 2018, kdy po dobu 14 dní hodnotitelé diskutovali se zástupci státního i soukromého sektoru o otázkách efektivity systému boje proti praní peněz a financování terorismu v ČR.

Závěrem této dlouhé cesty a výstupem celého procesu bude hodnotící zpráva, kterou by podle schváleného harmonogramu mělo projednávat a následně přijmout prosincové plenární zasedání Moneyval. Naším cílem a snahou je vykonat vše pro to, aby tato zpráva byla věrným obrazem našeho systému boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu a přinesla nám i některá inspirativní a praktická doporučení.

Hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu

Cílem hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu je identifikace, pochopení a posouzení rizik tak, aby mohla být rizika efektivně řízena, resp. zmírňována. Takto formalizované procesy probíhají v souladu se 4. AML směrnici přinejmenším na třech úrovních, a to úrovni povinných osob, celonárodní úrovni a celoevropské úrovni.

Hodnocení rizik povinnými osobami

41

V roce 2017 s účinností nového znění AML zákona vznikla povinným osobám povinnost zpracovávat písemně hodnocení rizik. Na webových stránkách Úřadu byly zveřejněny základní obsahové požadavky na tento dokument s tím, že forma byla ponechána na diskreci povinných osob. Důvodem jsou mj. rozdíly v míře, v jaké jsou jednotlivé segmenty povinných osob vystaveny hrozbám praní peněz a financování terorismu, což je v zásadě dáno poskytovanými produkty a službami a jejich zranitelnostmi. Důležitá je logická provázanost mezi hodnocením rizik a systémem vnitřních zásad, neboť konkrétně popisovaným zranitelnostem musí odpovídat specificky cílená opatření k jejich zmírnění.

Národní hodnocení rizik

V lednu roku 2017 byla vládou schválena zpráva o prvním kole procesu hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu. Veřejná verze zprávy je umístěna na webových stránkách Úřadu. FAÚ i všechny zainteresované orgány chápou sdílení informací s povinnými osobami jako klíčovou součást systému prevence praní peněz a financování terorismu. Z tohoto důvodu Úřad vytvořil dvanáct neveřejných verzí, které jsou uzpůsobeny na míru potřebám jednotlivých segmentů povinných osob. Povinné osoby, které dosud nemají k dispozici svou verzi, o ni mohou zažádat. Způsob zažádání je rovněž popsán na webových stránkách Úřadu.

FAÚ se následně věnoval osvětě o národním hodnocení rizik a o souvisejícím rizikově orientovaném přístupu. Plnil také úkoly, které mu byly usnesením vlády uloženy. Mezi úkoly náleží dialog se samosprávnými organizacemi právnických a poradenských profesí a jejich sektorovými regulátory s cílem zmírnit jejich zneužití k praní peněz a financování terorismu. FAÚ také využíval všechny příležitosti k osvětě o možném (nikoli detekovaném) riziku zneužití nestátních neziskových organizací k financování terorismu. Tento proces se bude periodicky opakovat, FAÚ proto uvítá jakoukoli zpětnou vazbu.

Nadnárodní hodnocení rizik

V červnu roku 2017 vydala Evropská komise zprávu o posouzení rizik praní peněz a financování terorismu, která mají dopad na vnitřní trh a souvisejí s přeshraničními činnostmi. Zpráva se (na rozdíl od té národní) zaměřuje jen na systém AML/CFT prevence. Je strukturována podle jednotlivých segmentů povinných osob, resp. jimi poskytovaných produktů a služeb. Doporučuje celou řadu opatření ke zmírnění rizik. Tato doporučení mají charakter legislativních i nelegislativních opatření.





MEZINÁRODNÍ SANKCE

Na rozdíl od roku 2016, v němž došlo k významnému uvolnění, nikoli však úplnému zrušení, části tzv. protiiránských sankcí, nepřinesl rok 2017 pro Úřad v oblasti agendy vnitrostátní koordinace při provádění mezinárodních sankcí v České republice žádnou změnu obdobného rozsahu.

V závěru roku 2017 EU vyhlásila své autonomní sankce (tj. tyto sankce nemají základ v rezoluci Rady bezpečnosti OSN, ale jedná se čistě o sankce EU) vůči Venezuele. Ovšem vzhledem ke skutečnosti, že do konce roku nebyly naplněny seznamy osob, vůči nimž se některé typy omezujících opatření použijí a dále také pravděpodobně s ohledem na značnou geografickou odloučenost zmíněného teritoria (a s tím související poměrně malý objem vzájemného obchodu), Úřad dosud nezaznamenal žádný případ, jenž by s prováděním těchto sankcí souvisel.

V oblasti přetrvávajících, byť značně redukováných, sankcí vůči Íránu Úřad v jednom případě na základě žádosti českého exportéra povolil vyvézt do Íránu zboží uvedené na seznamu v jedné z příloh příslušného sankčního předpisu, týkajícího se Íránu. Byla to jedna ze čtyř výjimek z mezinárodních sankcí, o nichž Úřad v uplynulém roce rozhodoval a které ve všech případech povolil. Ze zbývajících tří řízení se dvě týkala povolení konkrétních vývozů zboží do Ruské federace a v posledním případě šlo o povolení výjimky ze sankcí vůči KLDR.

Právě kontinuální zpřísňování sankcí vůči KLDR bylo zřejmě nejvýznamnějším rysem vývoje sankční problematiky v roce 2017. Na Radou bezpečnosti OSN v průběhu roku přijaté další 4 nové rezoluce vůči KLDR reagovala EU nejen aplikací těchto omezujících opatření na unijní úrovni, ale ještě tyto sankce sama zpřísnila. Zřejmě nejvýznamnější změnou v tomto ohledu je úplný zákaz převodů finančních prostředků mezi EU a KLDR (obousměrně), přičemž přípustné jsou pouze vyjmenované případy převodů, v nichž je od určité hranice třeba ještě písemného povolení Úřadu. V průběhu roku 2017 Úřad žádnou žádost o takové povolení neobdržel. Jedním z důvodů může být také neustále přetrvávající negativní hodnocení Severní Koreje ze strany FATF, které pro naprosto nedostatečná opatření tohoto státu proti praní špinavých peněz a financování terorismu dlouhodobě klasifikuje tuto zemi jakožto vůbec nejrizikovější teritorium představující závažnou hrozbu pro integritu mezinárodního finančního systému. Jedním z dalších nově uplatňovaných, zpřísněných opatření vůči KLDR, je zákaz zaměstnávání státních příslušníků KLDR v EU.

Na základě dřívějších rozhodnutí FAÚ trvala i v roce 2017 opatření, která byla přijata v souvislosti se zajištěným majetkem dvou sankcionovaných osob, občanů Ruské federace a Ukrajiny. Omezení v těchto případech budou v ČR uplatňována po celou dobu platnosti sankcí vůči těmto osobám, což představuje již v současnosti několik let.

V roce 2017 Úřad nevedl žádné řízení, na jehož základě by uložil pokutu za porušení mezinárodních sankcí.

Sankční mapa EU

Se začátkem 3. čtvrtletí roku 2017 byla z iniciativy probíhajícího estonského předsednictví EU na internetu zprovozněna Sankční mapa EU (www.sanctionsmap.eu).

Jedná se o praktický nástroj k jednoduchému získávání informací o sankcích EU, včetně možnosti vyhledávání, zda se vůči konkrétní osobě, subjektu nebo orgánu uplatní sankce EU a v kladném případě lze jeho pomocí také dohledat i jaký konkrétní typ sankce se použije.


Portál spravuje Evropská komise. Jedná se pouze o informativní, ale velmi užitečný nástroj ke zjištění základní informace. Závazně pak lze stav sankce zjistit v konkrétním předpisu, který v daném případě sankci zavádí a k němuž se prostřednictvím Sankční mapy EU lze také dobrat. Sankční mapa EU zohledňuje pouze účinné sankce stanovené EU, a to buď implementací příslušných rezolucí Rady bezpečnosti OSN, či jako vlastní tzv. autonomní sankce EU. Nezohledňuje tedy národní sankce členských států EU nebo jakýchkoli třetích států.

https://www.sanctionsmap.eu/#/ EU Sanctions Map

EU Sanctions Map

EN

THEMATIC RESTRICTIONS ▾



Search... REGIMES, PERSONS, ENTITI... ▾

The image shows a screenshot of the EU Sanctions Map website. The browser's address bar displays the URL 'https://www.sanctionsmap.eu/#/'. The website header features the 'EU Sanctions Map' logo and navigation options including an information icon, the language 'EN', and a menu icon. A dropdown menu labeled 'THEMATIC RESTRICTIONS' is open. The main content area contains a world map with several countries shaded in dark grey, indicating sanctioned regions. At the bottom, there is a search bar with the placeholder text 'Search...' and a dropdown menu currently showing 'REGIMES, PERSONS, ENTITI...'.

A grayscale photograph of a hand holding a magnifying glass over a document. The document contains several paragraphs of text, which are blurred due to a shallow depth of field. A blue horizontal bar is overlaid across the middle of the image, containing the text 'KONTROLNÍ ČINNOST' in white, uppercase letters.

KONTROLNÍ ČINNOST

Stejně jako v předchozích letech byl výchozím podkladem pro provádění dozorové činnosti FAÚ plán kontrol na rok 2017. Při jeho zpracování Úřad vycházel ze schválené metodiky sestavování ročních plánů kontrol, z poznatků konkrétního vývoje v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a v neposlední řadě z rizikově orientovaného přístupu. Za účelem zefektivnění kontrolní činnosti a zabránění nadměrnému zatěžování kontrolovaných povinných osob byla při sestavování plánu kontrol využita spolupráce s ostatními dozorovými orgány, zejména s Českou národní bankou, která zahrnovala výměnu informací, včetně předání konkrétních poznatků využitelných v rámci samotné kontrolní činnosti.

V roce 2017 bylo naplánováno u povinných osob provedení 20 kontrol. Počet kontrol byl stanoven rovněž s ohledem na podněty, které kontrolní oddělení obdrží v průběhu roku a s ohledem na další povinnosti, které v rámci své působnosti plní, zejména řízení o přestupku, která jsou zahajována při zjištění porušení povinností stanovených AML zákonem. Další povinností kontrolního oddělení je provádění vyhodnocení systémů vnitřních zásad, zaslaných povinnými osobami.

V roce 2017 bylo zahájeno celkem 48 kontrol. Nejčastějšími kontrolovanými povinnými subjekty byly směnárny a dále pak poskytovatelé platebních služeb, provozovatelé hazardních her a poskytovatelé úvěrů. Při kontrolách směnárny byla, stejně jako v minulých letech, uplatňována forma kontrolního nákupu. Došlo k mírnému snížení počtu provedených kontrolních nákupů, což bylo zapříčiněno především zaměřením prováděných kontrol do regionů, kde není taková koncentrace směnárenských provozoven.

V uplynulém roce FAÚ uskutečnil rovněž jednu součinnostní kontrolu. Byla realizována ve spolupráci s Českou obchodní inspekcí u obchodníka s předměty kulturní hodnoty a byla zaměřena na uplatňování jednotných kontrolních postupů obou dozorových orgánů.

Stejně jako u zahájených kontrol, jejichž počet se oproti roku 2017 nepatrně snížil, došlo i k mírnému poklesu počtu zahájených správních řízení. Významnou roli zde sehrála skutečnost, na jaké typy povinných osob byly kontroly v tomto roce zaměřeny, ale zejména je zde patrná stoupající míra informovanosti povinných osob, pokud jde o opatření v oblasti prevence praní peněz a financování terorismu a jejich dodržování.

Nejčastějším přestupkem ze strany povinných osob bylo stejně jako v předešlých letech nesplnění povinnosti kontroly klienta a nesplnění povinnosti v souvislosti s identifikací klienta. V menším počtu případů pak došlo ze strany povinných osob k porušení povinnosti určení kontaktní osoby a nezajištění povinného proškolení zaměstnanců, kteří se mohou setkat s podezřelými obchody.

FAÚ, jako součást své prováděné dohledové činnosti, prověřuje soulad systémů vnitřních zásad povinných osob s požadavky, které na tyto systémy klade AML zákon. V roce 2017 došlo k enormnímu nárůstu počtu systémů vnitřních zásad zasílaných na FAÚ povinnými osobami. Tento nárůst lze jednoznačně přičíst skutečnosti, že od 1. ledna 2017 vstoupila v účinnost zásadní novela AML zákona, která stanovila povinným osobám povinnost písemně vypracovat hodnocení rizik a zaslat jej regulátorovi. Předložené dokumenty ve velkém množství případů nevyhovovaly platné legislativě a povinné osoby je musely přepracovat, pracovníci FAÚ věnovali desítky hodin telefonickým i osobním konzultacím, při kterých vysvětlovali legislativní úpravu i regulatorní očekávání. I přes velké množství zaslaných systémů vnitřních zásad se podařilo jejich vyhodnocení v krátkých termínech a průměrná doba vyhodnocení jedné verze systému vnitřních zásad byla kratší než jeden měsíc.

Kontroly podle AML zákona



2017

48

2016

55

2015

51

51

V roce 2017 bylo uskutečněno 48 kontrol povinných osob podle AML zákona.

Kontroly systémů vnitřních zásad



2017

251

2016

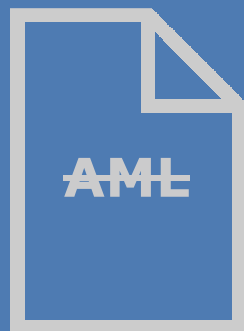
42

2015

57

Finanční analytický úřad v roce 2017 podrobil v souladu s AML zákonem kontrole celkem 251 systémů vnitřních zásad.

Správní řízení o porušení AML zákona



2017

16

2016

18

2015

35

53

V 16 případech bylo zahájeno správní řízení v souvislosti s porušením AML zákona.

Pokuty pro porušení AML zákona



2017

14

2016

16

2015

33

Ve 14 případech byly uloženy pokuty v souvislosti s porušením AML zákona.

Výše pokut pro porušení AML zákona [mil. Kč]



2017

2,490

2016

2,385

2015

2,470

55

Celková výše uhrazených pokut dosáhla 2,490 mil. Kč.

Kontrolní nákupy



2017

26

2016

32

2015

29

FAÚ provedl celkem 26 kontrolních nákupů u povinných osob.

Správní řízení v souvislosti s kontrolními nákupy



2017

11

2016

4

2015

17

57

Bylo zahájeno 11 správních řízení v souvislosti s kontrolními nákupy.

HOSPODAŘENÍ ÚŘADU



Jak již bylo zmíněno, rok 2017 byl prvním rokem fungování samostatného Úřadu, který od 1. ledna 2017 nahradil dřívější Finanční analytický útvar Ministerstva financí. Na nový Úřad přešly ze zákona veškeré pravomoci a úkoly jeho předchůdce a nadále plní funkci finanční zpravodajské jednotky pro Českou republiku. Založení nového Úřadu vyžadovalo a stále vyžaduje neustálou každodenní péči a učení se novým znalostem, které jsou pro jeho chod nezbytné, přičemž ale fungování úřadu nebylo přerušeno ani na jeden jediný den. Můžeme konstatovat, že transformace byla úspěšná, a to především díky akčnímu zajištění administrativně-ekonomického, technického a provozního zázemí, které společně vytvořily odpovídající pracovní podmínky pro výkon všech činností Úřadu.

FAÚ v rámci rozpočtového roku 2017 neměl schválený státní rozpočet, a to z toho důvodu, že legislativní norma, která vznikl Úřadu zakotvila, byla přijata až v průběhu listopadu 2016. Rozpočet Úřadu byl vytvořen z rozpočtové kapitoly 312 MF prostřednictvím rozpočtových opatření.

Příjmy

V příjmové stránce rozpočtu FAÚ, nedaňové příjmy dosáhly v roce 2017 celkové výše 12,494 mil. Kč. Částka za pokuty v souvislosti s výkonem kontrolní činnosti Úřadu dosáhla na příjmovém účtu v daném roce 2,490 mil. Kč (RP 2212). Náklady správních řízení tvořily 15 tis. Kč (RP 2324).

V roce 2017 FAÚ ukončil Program EHP/Norsko – Finanční mechanismy CZ 10 Protikorupční opatření a praní špinavých peněz. Na účet Úřadu byla přijata refundace z posledního projektu tohoto programu ve výši 9,989 mil. Kč (RP 4218).

Výdaje

Jak je uvedeno výše, FAÚ vznikl k 1. lednu 2017 bez schváleného rozpočtu. Rozpočet FAÚ byl načerpán prostřednictvím rozpočtových opatření z kapitoly 312 MF. Výdaje FAÚ po provedených rozpočtových opatřeních činily 71,597 mil. Kč, z toho kapitálové výdaje byly ve výši 12,541 mil. Kč, běžné výdaje ve výši 59,056 mil. Kč. Rozpočtovým opatřeními byly zapojeny nespoteřované nároky výdajů ve výši 42,016 mil. Kč, z toho kapitálové výdaje byly ve výši 32,474 mil. Kč a běžné výdaje ve výši 9,542 mil. Kč.

Zapojení nespotřebovaných nároků výdajů bylo nutné k dokončení Programu EHP/Norsko - Finanční mechanismy CZ 10 Protikorupční opatření a praní špinavých peněz. V součtu výdaje za FAÚ představují v roce 2017 objem 113,613 mil. Kč, z toho kapitálové výdaje ve výši 45,015 mil. Kč a běžné výdaje ve výši 68,597 mil. Kč. Skutečnost výdajů k 31. prosinci 2017 byla celkem 81,232 mil. Kč, z toho kapitálové výdaje činily 30,087 mil. Kč a běžné výdaje 51,145 mil. Kč. V rámci zaslaného materiálu k rozsahu zprávy o hospodaření s prostředky státního rozpočtu nemůže FAÚ provést porovnání s rokem 2016, neboť v té době Úřad ještě neexistoval.

Procento plnění celkového rozpočtu představuje 71,5 %, což považujeme za odpovídající vzhledem k uskutečněným potřebám nově vzniklého Úřadu. Nízké čerpání rozpočtu, zvláště v oblasti programového financování, bylo způsobeno postupným procesem přípravy a schválení programové dokumentace (reprodukce majetku byla hrazena z prostředků mimo programové financování, avšak dle správné rozpočtové položky). Obdobná situace nastala v oblasti čerpání prostředků na platy zaměstnanců a státních zaměstnanců, kde bylo v roce 2017 čerpáno celkem 88,7 %.

Jelikož byl k 31. červenci 2017 ukončen Program EHP/Norsko - Finanční mechanismy CZ 10 Protikorupční opatření a praní špinavých peněz, finanční prostředky alokované k plnění uvedeného programu tvoří část nespotřebovaných nároků výdajů v objemu 12,220 mil. Kč, které nebudou nadále využity a podle rozpočtových pravidel nevstoupí do výpočtu nespotřebovaných nároků výdajů za FAÚ s možností jejich zapojení.

Nespotřebované nároky výdajů, které budou zahrnuty do výpočtu, představují částku 20,162 mil. Kč, tento objem je tvořen běžnými výdaji ve výši 7,407 mil. Kč, v programovém financování běžnými výdaji v částce 2,670 mil. Kč a kapitálovými výdaji v částce 10,085 mil. Kč.

Zahraniční pracovní cesty byly realizovány v rozsahu nezbytně nutném pro činnost FAÚ a pro plnění mezinárodních závazků, vyplývajících z členství v Evropské unii a v dalších mezinárodních organizacích či uskupeních, zaměřených na boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu a mezinárodních sankcí.

KONTROLA ČINNOSTI FAÚ

Kontrolní činnost vůči FAÚ byla v průběhu roku 2017 prováděna ze strany Stálé komise pro kontrolu činnosti Finančního analytického úřadu Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR. Stálá komise se sešla celkem čtyřikrát, a to vždy za účasti ředitele Úřadu a jeho zástupce. Jednání proběhla ve dnech 12. ledna, 6. dubna, 25. května a 13. července 2017.

Pozvánky a přijatá usnesení jsou dostupné na webových stránkách Poslanecké sněmovny. Na jednáních bylo diskutováno téma vzniku Úřadu a s tím spojených aktuálních problémů, případně řešení těchto problémů. Podrobně byla také projednána zpráva o činnosti FAÚ za rok 2016. Dále se jednání věnovala otázkám mezinárodních aktivit pracovníků Úřadu a aktuálním legislativním procesům na úrovni EU i České republiky. Stálá komise byla informována o výsledcích každoročního regionálního setkání zástupců finančních zpravodajských jednotek, které proběhlo ve Varšavě, kterého se za FAÚ zúčastnil ředitel úřadu a pracovnice analytického oddělení, specialistka na daňovou problematiku. Komise byla průběžně informována také o přípravných krocích 5. hodnotícího kola České republiky výborem Moneyval a přípravě podkladů k tomuto hodnocení v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.



VY A FAÚ

Finanční analytický úřad z podstaty své činnosti jako finanční zpravodajská jednotka mediálně příliš neprezentuje výsledky své práce. Mnohdy se totiž jedná o tzv. živé kauzy, ve kterých Úřad figuruje většinou jako primární článek poskytující analýzu a zajišťující související zpravodajské informace. Úřad se veřejnosti přesto neuzavírá, naopak aktivně komunikuje s širokým okolím, neboť pouze s podporou široké odborné veřejnosti a její spolupráce může být boj v oblasti AML/CFT úspěšný. V roce 2017 pracovníci Úřadu zajišťovali mnohé odborné přednášky i lektorské činnosti. V rámci četných konzultací bylo též odpovězeno na několik set dotazů.

Společně se vznikem Finančního analytického úřadu, byly k 1. lednu 2017 spuštěny vlastní webové stránky www.financnianalytickyyurad.cz, které slouží jako hlavní elektronický zdroj informací k problematice AML/CFT, mezinárodních sankcí, systému vnitřních zásad, a to pro odbornou, ale i laickou veřejnost.

V roce 2017 na stránky Úřadu zavítalo více než 21 tisíc návštěvníků, kteří uskutečnili přes 150 tisíc zobrazení. Zájem o zasílání notifikačních e-mailů v souvislosti s publikací novinek projevil celkově již 587 osob převážně z řad povinných osob. Průměrná doba návštěvy webové prezentace byla 2 h a 30 min s počtem 3,25 stránek na jednu návštěvu. Aktivita návštěvníků v průběhu roku reflektovala uveřejňované aktuality, aktualizace právních předpisů, stanoviska a zpřísnění, rozšíření či aktualizace mezinárodních sankcí. Největší zájem ze strany návštěvníků byl o problematiku zprostředkované identifikace a o aktuality. Druhé místo v žebříčku návštěvnosti pak patří tématům stanoviska FAÚ, kariéra, právní předpisy, mezinárodní sankce a kontrolní činnost. Věříme, že webová prezentace Úřadu přispívá k povědomí veřejnosti a rozšiřuje znalosti odborného publika.

STATISTIKA

64



	2015	2016	2017
Počet přijatých oznámení o podezřelém obchodu	2963	2948	3524
Celkový počet podaných trestních oznámení	514	556	539
Počet podaných trestních oznámení se zajištěním finančních prostředků	294	402	377
Výše zajištěných finančních prostředků [mil. Kč]	5542	3836	2146
Počet postoupení na Generální finanční ředitelství	1744	1419	1647
Počet postoupení na Generální ředitelství cel	75	64	106
Počet dotazů ze zahraničí	247	275	384
Počet dotazů do zahraničí	254	297	277
Počet spontánních informací ze zahraničí	183	133	217
Počet spontánních informací do zahraničí	328	469	800
Počet kontrolních nákupů	29	32	26
Počet správních řízení zahájených v souvislosti s kontrolními nákupy	17	4	11
Počet kontrol provedených podle AML zákona	51	55	48
Počet kontrol systémů vnitřních zásad	57	42	251
Počet správních řízení o porušení AML zákona	35	18	16
Počet pokut uložených pro porušení AML zákona	33	16	14
Výše pokut pro porušení AML zákona [mil. Kč]	2,470	2,385	2,490*
Počet oznámení o převodu finančních prostředků z/do Íránu	316	11**	-
Počet žádostí o povolení převodů finančních prostředků z/do Íránu	65	17**	-
Počet řízení o porušení mezinárodních sankcí	5	0	0
Počet uložených pokut za porušení mezinárodních sankcí	5	0	0
Počet řízení o výjimkách z mezinárodních sankcí	7	8	4
Počet udělených výjimek z mezinárodních sankcí	1	5	4

* částka za pokuty na příjmovém účtu Úřadu v daném roce

** opatření zrušeno 15. ledna 2016

KONTAKTY

Korespondenční adresa	Sídlo úřadu	Úřední hodiny podatelny
Finanční analytický úřad poštovní přihrádka č. 675 Jindřišská 14 111 21 Praha 1	Finanční analytický úřad Washingtonova 1621/11 110 00 Praha 1	Po - Čt: 8:00 – 15:00 Pá: 8:00 – 14:00
E-mail	ID datové schránky	Telefon
fau@mfcf.cz	egi8zyh	+420 257 044 501

66

Název publikace: Finanční analytický úřad, Výroční zpráva 2017

Autor: kolektiv FAÚ

Vydavatel: Finanční analytický úřad

Grafický design: FAÚ

Vydání: první

Počet stran: 66

Vydáno: 4/2018

Neprodejné

© Finanční analytický úřad

ISBN 978-80-907191-0-1 (print)

ISBN 978-80-907191-1-8 (on-line)



Finanční analytický úřad

Praha

2018