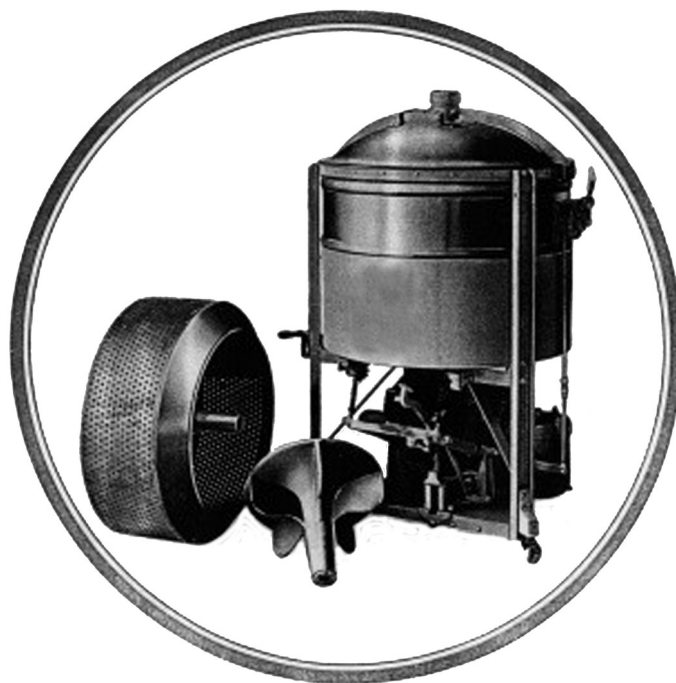


Finanční analytický útvar



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2012

Úvodní slovo ředitele

Vážení čtenáři,

jsem potěšen, že se Vaše pozornost zaměřila na Výroční zprávu Finančního analytického útvaru za rok 2012 a věřím, že Vám poskytne dostatečnou a ucelenou představu o činnosti našeho útvaru v uplynulém roce.

Rok 2012 je možno z hlediska činnosti Finančního analytického útvaru považovat za rok velmi úspěšný. Útvar pokračoval v nastoleném trendu zvyšování efektivity své činnosti při detekci, analýze a šetření případů legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, i při odhalování toků finančních prostředků spojených s korupčním jednáním. Výše zajištěných finančních prostředků poprvé za existenci útvaru přesáhla hranici 1 miliardy korun a počet podaných trestních oznámení vzrostl téměř o 70 %.

Z mezinárodního hlediska byl celý loňský rok předznamenán pokračujícími politickými změnami v arabských zemích z oblasti blízkého východu a severní Afriky. Tyto změny významným způsobem zasáhly do činnosti Finančního analytického útvaru. Narostla zejména agenda spojená s mezinárodními sankcemi a zvýšil se počet souvisejících správních řízení.

Svou kontrolní činnost v uplynulém roce útvar zaměřil především na kvalitativní stránku prováděných kontrol, ale také na komplexnější spolupráci s Českou národní bankou, což přineslo zrychlení procesu správního řízení a možnost účinnějšího vymáhání povinností, které jsou příslušnými zákony stanoveny povinným osobám.

Z předešlých slov je zřejmé, že se Finanční analytický útvar může za rok 2012 pochlubit velmi dobrými výsledky. Proto mi dovolu, abych na tomto místě poděkoval těm, kteří se na těchto výsledcích podíleli. Nesmírně oceňuji profesionálně odvedenou práci všech pracovníků útvaru a příkladnou spolupráci se zahraničními i tuzemskými partnery, zejména pak s orgány daňové a celní správy. Právě díky takovému přístupu má náš útvar silnou pozici v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu na domácí i mezinárodní úrovni a dokáže své úkoly se ctí plnit.



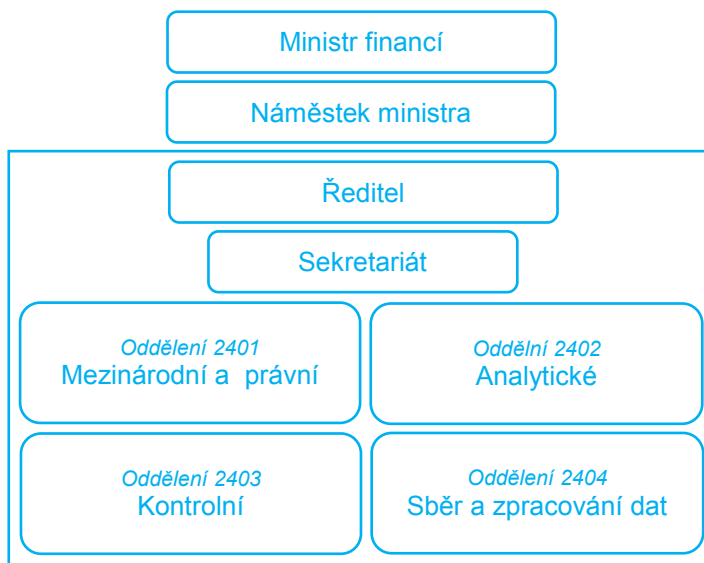
JUDr. Milan Cícer
ředitel

Obsah

Finanční analytický útvar	2
Analytická činnost	3
Mezinárodní sankce	9
Legislativní činnost	11
Mezinárodní spolupráce	12
Kontrolní činnost	14
Sběr a zpracování dat	16
Kuriózní případy	17
Kontakty	19

Finanční analytický útvar

Finanční analytický útvar (FAÚ) je finanční zpravodajskou jednotkou zaměřenou zejména na oblast boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Právní rámec této činnosti je vymezen zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon). Praktický výkon spočívá především v příjmu, analýze a následném šetření podezřelých obchodů. Za tímto účelem 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 územních finančních nebo celních orgánů. Při šetření případů s mezinárodním prvkem je často výstupem rovněž poskytnutí relevantních informací partnerské zahraniční finanční zpravodajské jednotce.

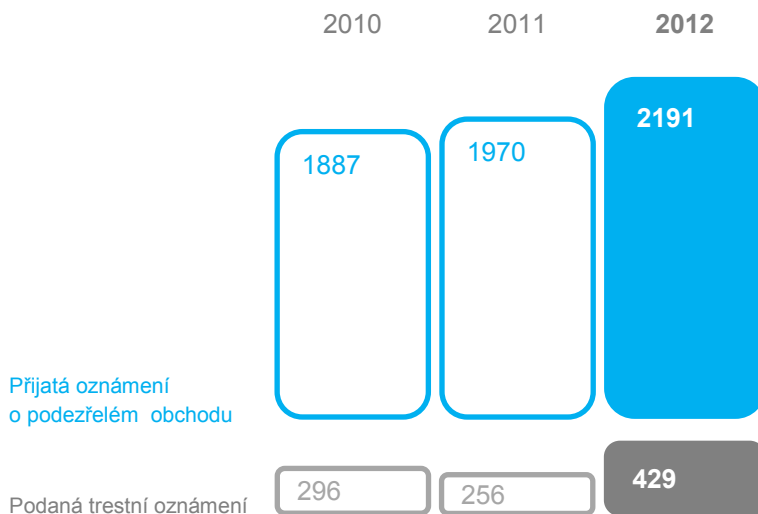


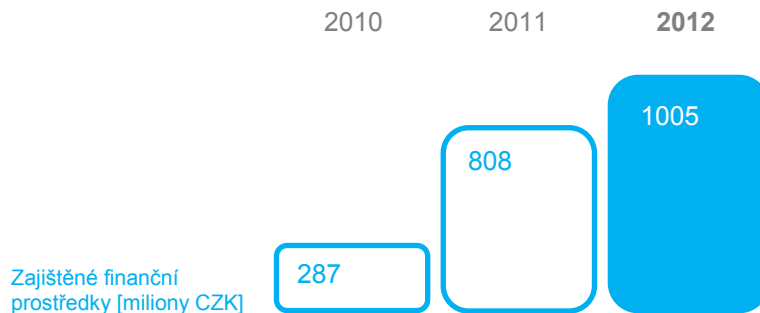
Organizační členění

Analytická činnost

V případě zjištění podezření ze spáchání trestného činu je procesním výstupem analytické činnosti podání trestního oznámení orgánům činným v trestním řízení. V roce 2012 bylo podáno celkem 429 trestních oznámení a 881 případů bylo ukončeno předáním zájmových informací orgánům daňové či celní správy. Jelikož jsou monitoring a šetření transakcí prováděny v téměř reálném čase a FAÚ disponuje zákonným oprávněním k dočasné blokaci transferovaných finančních prostředků, dochází v mnoha případech i k zajištění finančních prostředků na bankovních účtech. V roce 2012 byla zajištěna více než 1 mld. CZK.

Z pohledu jednotlivých typů trestné činnosti pokračoval i v roce 2012 trend zvyšujícího se podílu daňových deliktů, a to především na úseku daně z přidané hodnoty a spotřební daně, kde dochází k největším daňovým únikům. FAÚ na tento vývoj reagoval personálním posílením na úseku daňové problematiky a intenzivnější spoluprací s orgány daňové správy. Výsledkem je vysoce efektivní postup vůči daňovým subjektům zapojeným do karuselových daňových podvodů, díky kterému bylo jen za druhou polovinu roku zajištěno a daňovou správou následně exekučně odčerpáno celkem 469 mil. CZK.



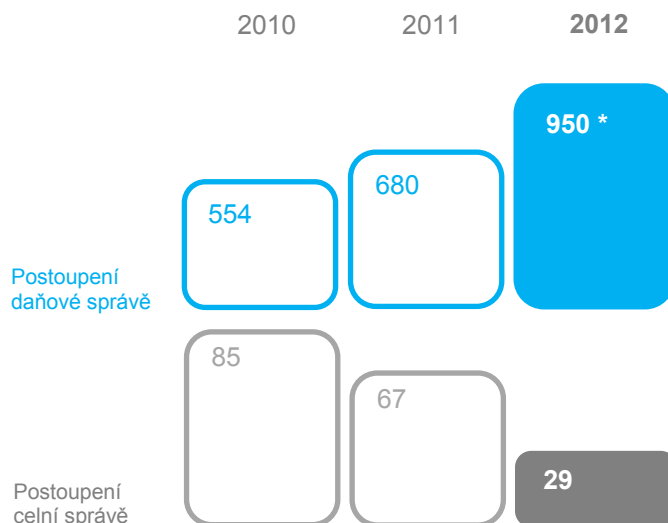


Tradičně nejfrekventovanějšími jsou případy krácení daní v oblasti obchodů s pohonnými hmotami (PHM). Zde je FAÚ schopen predikovat rizikové společnosti, u nichž hrozí, že nepřiznají nebo neodvedou daň z přidané hodnoty (DPH). Výsledkem šetření je ve většině případů zjištění skutečností nasvědčujících spáchání trestného činu a informací významných pro správce daně. S využitím výše uvedeného zákonného oprávnění FAÚ jsou současně s podáním trestního oznámení zablokovány finanční prostředky na bankovních účtech. Osoby jednající za společnosti, prostřednictvím kterých je krácena DPH, si velmi dobře uvědomují okamžik dokonání daňového trestného činu a v tomto okamžiku již zpravidla společnost, která obchodovala s PHM, nemá žádný majetek a její obchodní činnost pak pokračuje prostřednictvím účtů jiných subjektů poskytujících platební služby (tzv. inkasní společnosti).

I v těchto případech je však FAÚ schopen efektivně reagovat, což je zřejmé z případu dvou obchodních společností, které za jedno čtvrtletí roku zkrátily DPH z obchodování s PHM o cca 53 mil. CZK. Tyto společnosti byly následně financovány prostřednictvím inkasní společnosti, která prováděla správu jejich pohledávek a závazků. Vzhledem k tomu, že finanční prostředky na účtu inkasní společnosti byly finančními prostředky jedné ze společností, která krátí DPH, FAÚ přistoupil k blokaci uvedených prostředků a na tyto společnosti podal trestní oznámení. Reakcí pachatelů bylo přesunutí transakcí na dalšího obchodníka v řetězci, který hradil PHM za společnost, která zkrátí DPH. Na základě tohoto zjištění FAÚ blokoval finanční prostředky i na tomto bankovním účtu a doplnil příslušné trestní oznámení. Činností FAÚ a následným postupem Policie ČR se podařilo zajistit finanční prostředky ve výši cca 45,5 mil. CZK.

Oblíbenou komoditou „karuselových podvodníků“ se aktuálně stávají drahé kovy. V minulém roce FAÚ na základě oznámení podezřelého obchodu např. prověřoval řetězec transakcí mezi účty několika společností obchodujících s drahými kovy v řádech statisíců EUR. Na konci řetězce byly peněžní prostředky odesílány do zahraničí. Celkově se za celý rok jednalo o částku dosahující téměř 100 mil. EUR. V průběhu šetření bylo zjištěno, že společnosti odesílající peněžní prostředky do zahraničí jsou nově zakládané společnosti, které se ihned po založení registrovaly u správce daně jako plátcí DPH se čtvrtletním zdaňovacím obdobím, jejich sídla jsou na adresách typu „office house“ a statutární zástupci jsou k trvalému pobytu hlášeni na adresách městských úřadů. Další „podnikatelé“ pořizují ze zemí Evropské unie zboží, ze kterého vzniká na území ČR povinnost přiznat DPH. Vzniklou daňovou povinnost však jako plátcí v daňových přiznáních snižovali na minimální částku uváděním přijatých tuzemských zdanitelných plnění, která neměla ekonomickou podstatu, a jednalo se pouze o fiktivní částky, nebo daňová přiznání nepodávali vůbec. Jednotliví plátcí pořizovali zboží z jiného členského státu pouze po krátký časový úsek a následně se stávali pro daňovou správu nekontaktními. Celkově se jednalo o nepřiznání daňové povinnosti na DPH v částce přesahující 465 mil. CZK. Ve věci bylo FAÚ podáno trestní oznámení a zároveň zajištěny finanční prostředky převyšující částku 125 mil. CZK. Ze zajištěných prostředků na bankovních účtech byly následně uspokojeny pohledávky správce daně.

V souvislosti s šetřením daňových podvodů odhalil FAÚ také rozsáhlou trestnou činnost úřední osoby – ředitele územního pracoviště jednoho z finančních úřadů. Po dobu několika let tento ředitel úspěšně kryl podávání smyšlených daňových přiznání společnosti, v níž shodou okolností působila jeho manželka, a dalších obchodně propojených společností. Na základě těchto podvodných daňových přiznání společnosti inkasovaly ze státního rozpočtu tzv. „vratky“ (nadměrné odpočty DPH) v řádech desítek mil. CZK. U společností nebyla nikdy provedena daňová kontrola, jakékoli vyslovené podezření bylo ředitelem vždy zameteno pod koberec. FAÚ byl na podezřelé transakce probíhající na účtech společností upozorněn bankou a po prověření všech okolností následně podal trestní oznámení.



Karuselové podvody na DPH však nejsou jediným typem daňové trestné činnosti, kterou FAÚ úspěšně detekuje. I v loňském roce bylo prověřováno velké množství transakcí realizovaných na podkladě falešných daňových a účetních dokladů, jejichž jediným cílem bylo snížení daňového základu a následné hotovostní vrácení finančních prostředků odesilateli. Fiktivními náklady většinou bývají úhrady údajných reklamních či poradenských činností. Statutárním orgánem takovéto reklamní či poradenské společnosti je osoba v pozici tzv. „bílého koně“, jejímž jediným úkolem je hotovostní výběr transferovaných finančních prostředků a jejich vrácení odesilateli. Tak tomu bylo i v případě třicetiletého muže, který působil jako jednatel dokonce pěti společností působících v oblasti reklamy. Prvotní podezření banka detekovala na základě skutečnosti, že jmenovaný neměl povědomí o konkrétní obchodní činnosti jím řízených společností a dále byl do banky k hotovostním výběrům vždy doprovázen třetí osobou, která v podstatě vedla jednání. Následným šetřením FAÚ bylo skutečně potvrzeno podezření z páčání organizované daňové trestné činnosti a ve věci bylo podáno trestní oznámení. Na účtech zájmových společností byly zajištěny finanční prostředky přesahující částku 10 mil. CZK, ze kterých byly částečně uhrazeny pohledávky správce daně.

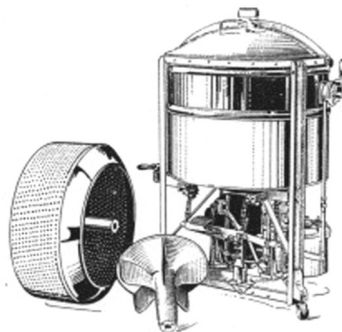
* Zdánlivý rozpor mezi tímto údajem a údajem ze str. 3 (881 případů) souvisí s problematikou karuselových podvodů, kde jsou zpravidla v rámci jednoho případu z důvodu přesahu příslušnosti zájmových subjektů poskytovány informace několika pracovištím České daňové správy.

Analytici FAÚ se v rámci svých šetření setkávají i s dalšími typy kauz, kdy je v konečném důsledku poškozeným stát, a to v souvislosti s korupčním jednáním, běžnými podvody či jinými formami trestné činnosti. Jako příklad lze uvést účelově založenou společnost, nyní v likvidaci, která zakoupila v roce 2007 od společnosti s výraznou státní účastí komplex nemovitostí na lukrativním místě v Praze za částku převyšující 200 mil. CZK. Bez jakékoliv další investice pak v roce 2010 tato společnost prodala nemovitosti jedné z pražských univerzit, a to za částku převyšující 400 mil. CZK. Klíčovou roli při uskutečnění tohoto obchodu měly nepravdivě zpracované znalecké posudky, které nejprve cenu nemovitostí ke škodě společnosti se státní účastí podhodnotily a při následném prodeji univerzitě její cenu nadhodnotily. Jelikož nákup byl dotován Ministerstvem školství, přesáhla škoda způsobená státu částku 400 mil. CZK. Ve věci bylo podáno trestní oznámení.

Systém opatření zamezující praní špinavých peněz v ČR je schopen zachytit nejen snahu o legalizaci finančních prostředků získaných trestnou činností na území naší republiky, ale odhaluje i snahy o „vyprání“ finančních prostředků z trestné činnosti v zahraničí. Učebnicovým je následující případ českého občana H.S.N. se zahraničními kořeny, který se dlouhodobě zdržuje v cizině. Jmenovaný si v tuzemsku postupně otevřel v jedné bance několik účtů v různých měnách. V krátké době nato banku navštívil a provedl hotovostní vklad přesahující 300 tis. EUR. Tato transakce byla vzhledem k charakteru plateb, které do té doby na účtu H.S.N. realizoval, nezvyklá. Banka při své obvyklé kontrolní činnosti zjistila, že jméno majitele účtu je shodné se jménem uvedeným v mezinárodní databázi, kde jsou publikovány informace o osobách, které se dopustily trestné činnosti, či jsou proti nim uplatňovány mezinárodní sankce. Z této databáze i otevřených zdrojů bylo zjištěno, že osobě stejného jména byl v zahraničí příslušnými státními orgány zajištěn majetek v souvislosti s hypotečními podvody. FAÚ se na podkladě oznámení banky začal věcí zabývat pro podezření z praní peněz. Vzhledem k tomu, že H.S.N. jako majitel účtu k transakci neposkytl žádné informace a zároveň neměl účast v jakémkoliv podnikatelském subjektu v ČR, směřovalo pátrání k původu finančních prostředků do zahraničí. Ve spolupráci se zahraniční finanční zpravodajskou jednotkou bylo zjištěno, že majitel účtů v ČR je toutéž osobou, která byla v zahraničí odsouzena jako člen organizované skupiny. Ta podvodným způsobem, za použití padělaných dokladů získávala hypoteční úvěry, za které nakupovala nemovitosti a se ziskem je následně prodávala. Celkový prospěch této skupiny byl více než 60 mil. CZK. Z podkladů získaných šetřením FAÚ vyplynul závěr, že prostředky, které H.S.N. hotovostně vložil na účet, pochází z trestné činnosti. S ohledem na tento závěr šetření FAÚ zablokoval účty H.S.N. a podal trestní oznámení Policii ČR.

Aktivní spolupráce analytiků FAÚ s kolegy z partnerské zahraniční jednotky byla nezbytná i v následujícím případě. Jistá společnost, označme ji jako ABC, si v tuzemské bance otevřela účet, na který bylo v průběhu jediného dne několika platbami připsáno bezmála půl milionu EUR. Z popisu transakcí bylo zřejmé, že se jedná o inkaso plateb za luxusní automobily. Den poté, co byly platby připsány na účet společnosti ABC, tuzemskou banku kontaktoval cizinec, který žádal o pomoc s vysvětlením, že platby na účet společnosti ABC platil on a stal se obětí podvodu, kdy zaplatil za nákup luxusních vozidel na základě falešných smluv. Transakce byly bankou vyhodnoceny jako podezřelý obchod a oznámeny FAÚ. Účet společnosti byl zablokován a současně bylo zahájeno šetření. Ve spolupráci se zahraniční finanční zpravodajskou jednotkou byly zjištěny informace, které potvrdily, že plátce na účet společnosti ABC byl podveden při nákupu automobilů a to kriminální skupinou, která operuje v ČR i v zahraničí. Nákup vozidel byl uskutečněn přes zahraničního prostředníka, který měl zastupovat známého autorizovaného dealera světově významné automobilové značky. Veškeré dokumenty se však ukázaly jako padělky. Prověrkou bankovního účtu společnosti ABC bylo zjištěno, že před blokadou došlo k odchozím transakcím, částečně za účelem nákupu dalšího zboží, dále plateb půjček a plateb do zahraničí, u kterých nebyl zjevný účel. To vše evidentně s cílem vyvést finanční prostředky ze společnosti, případně je reinvestovat z důvodu jejich legalizace. Šetření FAÚ bylo ukončeno podáním trestního oznámení Policii ČR.

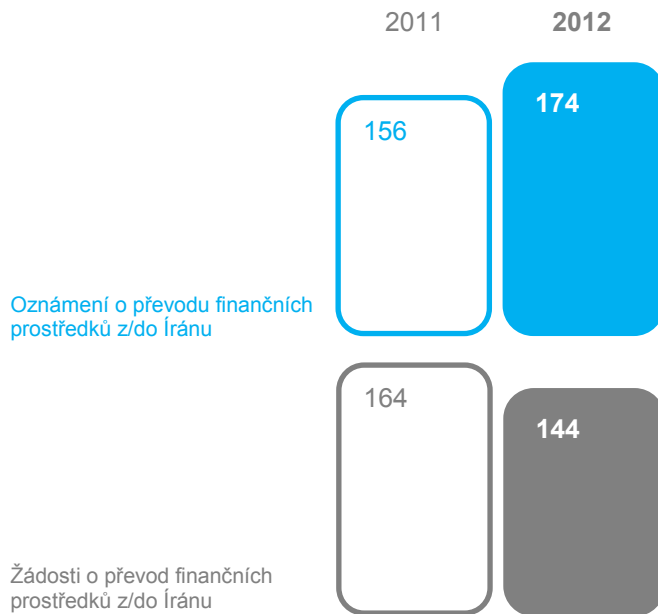
ELEKTRICKÁ PRAČKA



Mezinárodní sankce

Vzhledem situaci na Blízkém východě narostla FAÚ agenda spojená s mezinárodními sankcemi, za jejichž provádění je náš útvar přímo odpovědný. V současné době se uplatňují sankční opatření vůči řadě zemí, z nichž asi nejvýraznější jsou sankce vůči KLDR, Sýrii, Afghánistánu, Libyi a zejména Íránu. Tato opatření jsou uplatňována na základě přímo závazných nařízení EU a na národní úrovni na základě zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.

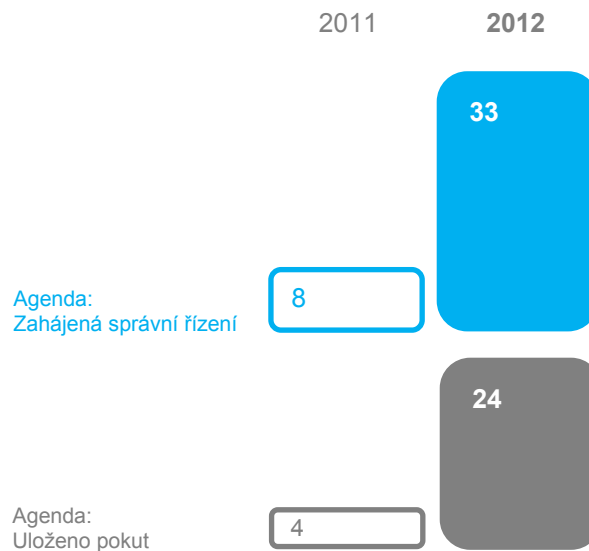
V případě Íránu se jedná o povinnost předem oznamovat převody finančních prostředků nad 10 tis. EUR a žádat o povolení u finančních prostředků zasílaných z nebo do Íránu, a to nad 40 tis. EUR. V roce 2012 bylo řešeno v souvislosti s Íránem celkem 144 žádostí o povolení převodu finančních prostředků. V jednom případě nebylo žádosti vyhověno, neboť íránský subjekt se nacházel na sankčním seznamu EU, a v jednom případě bylo správní řízení ve věci povolení převodu finančních prostředků zastaveno jako právně nepřijatelné. Ve stejném období FAÚ obdržel 174 oznámení o převodu finančních prostředků z či do Íránu, v celkovém objemu oznámených a povolených finančních prostředků ve výši 2,18 mld. CZK.



FAÚ také uděluje výjimky na dokončení obchodů zahájených před přijetím sankčních opatření vůči Íránu a Sýrii. V loňském roce jich bylo uděleno 6, zamítnuta nebyla žádná.

Za rok 2012 bylo vedeno 33 řízení pro podezření z porušení právních předpisů v oblasti mezinárodních sankcí. Ve 24 případech bylo vydáno rozhodnutí o uložení pokuty za spáchání správního deliktu.

V oblasti sankční problematiky vydává FAÚ také výkladová stanoviska k uplatnění předpisů EU v praxi. Jedná se např. o možnost íránských či severokorejských osob studovat v ČR technické obory nebo obchodovat s konkrétní osobou nebo subjektem pocházejícím ze země, vůči níž jsou sankční opatření namířena.



Legislativní činnost

Zástupce FAÚ se pravidelně účastnil výboru Evropské komise pro prevenci praní peněz a financování terorismu, kde se v loňském roce projednávala revize směrnice o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu, která by měla být přijata v roce 2013. V ní lze s ohledem na revizi Doporučení FATF z února 2012, která jsou nově formulovaná jako „Mezinárodní standardy pro boj proti praní peněz, financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení“, očekávat některé novinky, které budeme následně transponovat do vnitrostátního práva.

Po celý loňský rok byla ve značném rozsahu prováděná osvětová činnost k problematice boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu, a to jak formou přednášek, tak i pomocí výkladových stanovisek, telefonických či písemných konzultací. V říjnu 2012 FAÚ taktéž pořádal ve spolupráci s londýnskou společností World-Check/Thomson Reuters konferenci zaměřenou na oblast boje proti praní špinavých peněz, které se zúčastnilo přes 60 zástupců nejen z bankovního sektoru.

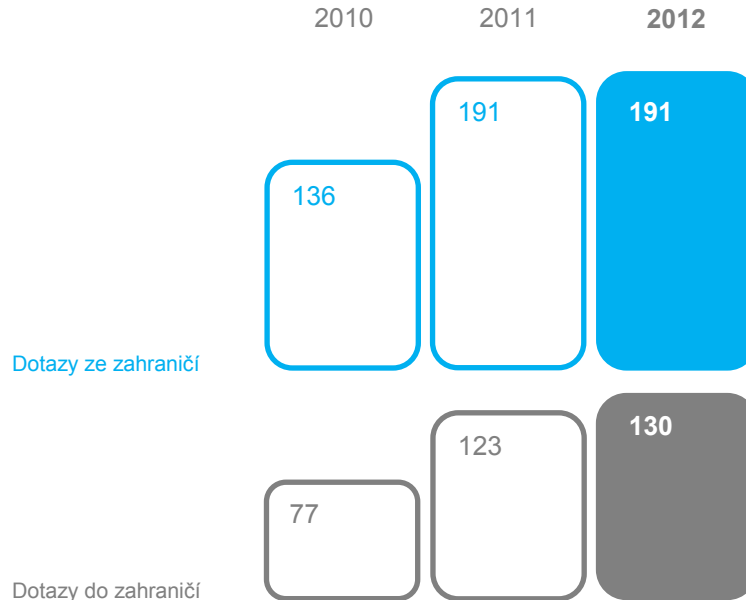
V rámci legislativní činnosti byla mimo jiné vypracována technická novela zákona „proti praní špinavých peněz“, která pro splnění oznamovací povinnosti při přeshraničním převozu hotovosti nad 10 tis. EUR zavádí s účinností od 1. ledna 2013 nový společný ohlašovací formulář Evropské unie.

Možnosti žádat o udělení výjimky podle § 34 AML zákona využilo v roce 2012 celkem 13 povinných osob, z toho 10 žádostí bylo kladně vyřízeno.

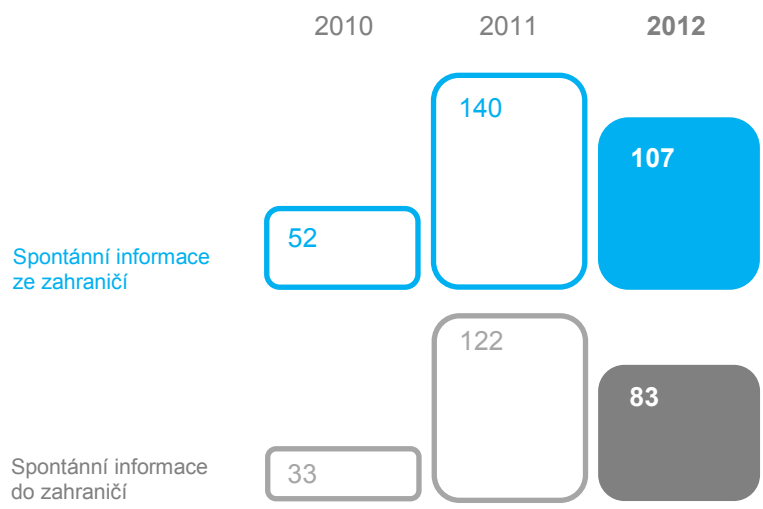
Mezinárodní spolupráce

Hlavní aktivity v oblasti mezinárodní spolupráce spočívaly v tom, že se zástupci FAÚ zapojili do činnosti výborů a pracovních skupin:

- Výbor Evropské komise pro prevenci praní peněz a financování terorismu
- Platforma finančních zpravodajských jednotek EU
- Pracovní skupina pro vnější vztahy při Radě Evropy (tzv. sankční Relex)
- konference EU-GCC a EU-USA
- pracovní skupiny a Plenární zasedání Egmontské skupiny (131 členských zemí)
- expertní jednání Moneyvalu Rady Evropy
- projekt ECOLEF pořádaný Utrechtskou univerzitou



V procesu výměny informací se zahraničními orgány se stejnou věcnou příslušností (s finančními zpravodajskými jednotkami) se FAÚ opakovaně přesvědčuje o skutečnosti, že legalizace výnosů z trestné činnosti má stále častěji mezinárodní charakter. Lze konstatovat, že téměř 70% dožádání, které FAÚ obdrželo od zahraničních partnerských jednotek, se protíná s oznámeními podezřelých obchodů, která již FAÚ šetří.



Svoji kontrolní činnost FAÚ prováděl především formou kontroly na místě, ale i formou korespondenčních kontrol. Při výběru kontrolovaných povinných osob vycházel útvar z poznatků zjištěných na základě vlastní činnosti, ale také z podnětů jiných státních orgánů, zejména ČNB a státního zastupitelství.

AML zákon se vztahuje na velmi široké spektrum subjektů, a proto je k naplnění jeho smyslu nezbytná úzká spolupráce s dalšími dozorovými orgány. V roce 2012 probíhala řada součinnostních formálních, ale i neformálních jednání se zástupci ČNB, Notářské komory ČR a ČOI k zefektivnění vzájemné spolupráce při výkonu kontrolní činnosti.

Útvar se při provádění kontrolní činnosti v roce 2012 oproti předešlému roku zaměřil především na kvalitativní stránku prováděných kontrol a jejich komplexnost.

V roce 2012 provedl útvar 7 kontrol na místě, které zahrnovaly širokou škálu povinných osob, od bank přes kasina až po poskytovatele platebních služeb malého rozsahu a poskytovatele úschovy cenností. Současně byla provedena kontrola dodržování povinností vyplývajících z AML zákona u dvou notářů prostřednictvím jejich profesní komory.

Dále FAÚ provedl celkem 69 korespondenčních kontrol, z toho ve 32 případech písemně upozornil povinné osoby na zjištěné nedostatky. S povinnými osobami bylo provedeno celkem 13 správních řízení pro podezření ze spáchání některého ze správních deliktů podle části šesté AML zákona. Z toho v 10 případech byla uložena pokuta. Souhrnná výše uložených pokut činila 630 tis. CZK. Nejčastějším porušením AML zákona bylo nesplnění povinnosti identifikace klienta, opakované nesplnění povinnosti kontroly klienta a porušení povinnosti uchovávat AML zákonem stanovené údaje a doklady.

Na základě podnětu státního zastupitelství šetřil útvar několik případů zneužití osobních identifikačních údajů třetích osob při zakládání bankovních účtů přes internet. Provedeným šetřením bylo zjištěno, že pachatel získal osobní údaje jiné osoby tak, že na internetu inzeroval nabídku poskytnutí nebankovní půjčky a od zájemce vylákal naskenované kopie občanského a řidičského průkazu a výpisu z účtu (vedeného u jiné banky na zájemcovo jméno). Takto získané kopie dokumentů pak pachatel zaslal bance, u níž si chtěl na cizí jméno založit účet. Banka pachateli spolu s číslem jeho nově založeného účtu sdělila, že účet aktivuje až poté, co na něj pachatel zašle alespoň jednu korunu z jeho již existujícího účtu. Tím bance podle zákonem stanovených pravidel potvrdí shodu identifikačních údajů s údaji na zaslaných kopiích. Ke splnění této podmínky pachatel vyzval zájemce o nebankovní půjčku, aby ze svého účtu převedl na konkrétní účet (který pachateli nově založila banka) alespoň jednu korunu.

Po připsání platby banka zasláním klíče a hesla k internetovému bankovnímu pachteli umožnila ovládání účtu, aniž by původní zájemce o nebankovní půjčku o existenci účtu založeného na jeho identitu vůbec věděl. V konečné fázi podvodu pak pachatel již jen sdělil žadateli, že mu půjčka nebyla poskytnuta a další komunikaci s ním přerušil. V této souvislosti se jednalo o velmi závažné případy „krádeže identity“ s možným dopadem na nejširší veřejnost, když takto založené účty byly použity k páchání další trestné činnosti. Proto byla ve spolupráci s bankovním sektorem přijata systémová opatření, včetně uveřejnění ve sdělovacích prostředcích.



Sběr a zpracování dat

K dobrým výsledkům v činnosti FAÚ přispěly také nemalým podílem informační a komunikační technologie. S ohledem na množství, kvalitu a relevanci zpracovávaných informací si dnes již nedovedeme představit, že by při práci pracovníků útvaru nebyla použita výpočetní technika a specifické softwarové nástroje. V loňském roce byl útvar posílen právě o aplikační nástroje, které umožňují z nestrukturovaných finančních a jiných dat, vytvářet strukturovaná data, případně provádět jejich agregaci, včetně zahájení základních kroků analytického procesu. Toto zpracování následně umožňuje grafickou vizualizaci. I v případě grafické vizualizace FAÚ získal nejnovější verze licencovaného softwarového nástroje pro provádění nejsložitějších analytických úloh. Úkolem nadcházejícího roku je udržet tento vývojový trend a zajistit vysokou přidanou hodnotu poskytovaných informačních služeb.



Kuriózní případy

Jako zajímavý příklad lze uvést starostu jedné malé obce, který propadl internetovému sázení. Sázel hodně, ale nevyhrával. Osudným se mu stala skutečnost, že jako starosta obce byl i disponentem obecního účtu. Poté, co vyčerpал vlastní finanční zdroje i debetní rámec poskytnutý bankou, podlehl pokušení a počal tunelovat obecní finance. Nejprve svůj účet vylepšoval vklady finanční hotovosti, kterou předtím vyvedl z účtu obce platební kartou, ale později se již tímto postupem nezdržoval a finanční prostředky začal na vlastní účet odesílat přímo bezhotovostním převodem. Obci byla tímto jednáním starosty způsobena škoda přesahující 1 mil. CZK. Ve věci bylo podáno trestní oznámení.

V rámci prováděných šetření se někdy setkáváme s až úsměvnými snahami o „obstarání“ legálního původu finančních prostředků. Například v rámci dědického řízení se nebožtík stane milionářem, přičemž dědicové, osoby činné ve veřejném životě, se snaží notáři vysvětlit, že zůstavitel jim zanechal nečekané dědictví v podobě několika milionů Kč, schovaných v krabici v osobních věcech. O to větší „překvapení“ to muselo pro dědice být, když se prokázalo, že zesnulý nikdy nevykonával činnost, ze které by řádně mohl být tak rozsáhlý majetek.

Podobně kuriózní jsou také případy, kdy se občan ČR, zejména v oblastech s vysokou nezaměstnaností, stane přes noc doslova „agentem-zprostředkovatelem“. S cizincem, který údajně zastupuje zahraniční zdravotnické zařízení na východ od našich hranic, uzavře smlouvu, na základě které se zaváže zřídit si svůj osobní bankovní účet a řídit se pokyny „řídícího“ pracovníka. Zejména je mu kladeno za povinnost v případě, že je mu avizována příchozí zahraniční platba na jeho účet, několikrát denně kontrolovat dostupný zůstatek, ale pouze elektronickou cestou, bez osobní návštěvy pobočky banky. V případě, že zjistí přípis prostředků na účet, ihned provést jejich hotovostní výběr z bankomatu. Opět je zde zákaz návštěvy pobočky banky. Z dané částky si má strhnout 15% a náklady na poplatky jako „odměnu“ a zbytek poslat pod legendou, např. „podpory rodiny“ prostřednictvím poskytovatelů peněžních služeb do zahraničí. Vše realizuje v přesvědčení, že pomáhá, coby prostředník, zajišťovat finanční krytí pro pacienty v těch evropských zemích, kde nelze provést úhradu za operativní zákrok z finančních prostředků zaslanych bezhotovostně ze zahraničí. Tito zprostředkovatelé, jsou pak často překvapeni, že se o ně zajímá policie pro účast na legalizaci výnosů z trestné činnosti, jelikož se nejedná o pomoc pacientům, kteří čekají na operaci, ale o pomoc podvodníkům při převodu peněz získaných vykradením bankovního účtu v bance střední či západní Evropy.

FAÚ od svých zahraničních partnerů dostává také informace týkající se neobvyklých transakcí, realizovaných českými občany v zahraničí. V jednom případě se jednalo o sdělení k rozsáhlým finančním investicím našeho populárního fotbalového internacionála v zahraničí. FAÚ následně šetřením zjistil, že investované finanční prostředky pocházejí z legálních zdrojů (z účtu zaměstnavatele - známého evropského fotbalového velkoklubu), a protože náš internacionál působí v zemi, se kterou má Česká republika uzavřenu smlouvu o zamezení dvojího zdanění, byl ušetřen i návštěvy z finančního úřadu.

Kontakty

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

URL: www.mfcr.cz/fau
E-mail: fau@mfcr.cz
Tel.: + 420 257 044 501
Fax: + 420 257 044 502

Název:	Finanční analytický útvar Výroční zpráva 2012 kolektiv autorů FAÚ
Autor:	Ministerstvo financí, Letenská 15, Praha 1
Vydavatel:	Ministerstvo financí, FAÚ
Tisk:	první
Vydání:	19
Počet stran:	Březen 2013
Datum vydání:	

Neprodejné

© Ministerstvo financí

ISBN 978-80-85045-43-7



© Finanční analytický útvar

Ministerstvo financí

Praha

2013