

**FINANČNÍ ANALYTICKÝ ÚTVAR**  
**Ministerstva financí**



**VÝROČNÍ ZPRÁVA**  
**2016**

Vážení čtenáři,

prvního ledna 2017 byl zřízen Finanční analytický úřad (FAÚ) jako samostatný správní úřad s celostátní působností, který navazuje na činnost odboru 24 Ministerstva financí. Tato Výroční zpráva o činnosti Finančního analytického útvaru je tak poslední, která hodnotí jeho činnost jako odboru Ministerstva financí. Zpráva shrnuje informace o činnosti tohoto útvaru za uplynulý rok 2016, který byl zároveň rokem dvacátého výročí působení FAÚ spojeného s naplňováním opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu v České republice. Zpráva obsahuje informace o aktuálním vývoji v oblasti problematiky opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu i prognózu jejich dalšího vývoje.

Tradičně bych chtěl především poděkovat všem pracovníkům FAÚ za odvedenou kvalitní práci a v mnohých případech i za obětavost a nadšení pro ni. Každý z nich přispěl významným dílem k tomu, že můžeme prezentovat své výsledky prostřednictvím Výroční zprávy.

Dosažení a hodnocení výsledků za rok 2016 by nebylo možné bez velmi dobré spolupráce s celým spektrem povinných osob, zejména z bankovního sektoru, kterou hodnotím jako spolupráci na velmi vysoké a profesionální úrovni. K výsledkům v oblasti opatření proti praní peněz přispěli i tuzemští partneři, především Finanční správa a Celní správa. Tato spolupráce se stále vyvíjí a zefektivňuje. Mnohdy si šetření jednotlivých případů již neumím představit bez mezinárodní spolupráce a jako zástupce české „finanční zpravodajské jednotky“ musím ocenit vzájemnou součinnost s našimi zahraničními partnerskými jednotkami. Také bych rád poděkoval za velmi korektní a věcnou spolupráci členům Stálé poslanecké komise pro kontrolu činnosti FAÚ.

V posledních letech je počet oznámení podezřelého obchodu na srovnatelné úrovni. Ukazuje to na vyvážené nastavení AML/CFT systému a stále větší zaměřování se na závažnější případy. Meziroční nárůst podaných trestních oznámení činí celkem 8 %, u trestních oznámení, u kterých jsou ze strany FAÚ zajištěny i finanční prostředky pak 37 %. Celková výše zajištěných finančních prostředků se za loňský rok přiblížila k hodnotě 4 miliard Kč.

Jsem přesvědčen, že se nám v roce 2017 podaří nastartovat novou etapu fungování Finančního analytického úřadu a že zvládneme úspěšně splnit všechny cíle, které jsme si na tento rok stanovili.

Ing. Libor Kazda  
ředitel úřadu

PROLOG	01
ANALYTICKÁ ČINNOST	02
SPOLUPRÁCE S CELNÍ SPRÁVOU A FINANČNÍ SPRÁVOU	07
PROGNÓZA VÝVOJE	14
SPOLUPRÁCE JEDNOTEK	16
MEZINÁRODNÍ AKTIVITY A LEGISLATIVNÍ ČINNOST	20
MONEYVAL	25
NÁRODNÍ HODNOCENÍ RIZIK	28
MEZINÁRODNÍ SANKCE	30
KONTROLNÍ ČINNOST	32
PROVOZUSCHOPNOST FAÚ	38
PROGRAM CZ10	39
FAÚ & FAÚ	40
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA FAÚ OD 1. LEDNA 2017	41
NOVÉ KONTAKTY	42
STATISTIKA	43

# Laboratorní podmínky

Prvního července roku 1996 dosahovala teplota vzduchu v Praze optimálních 20 °C. V tento den začala malá skupina pracovníků vykonávat činnosti dané od tohoto dne účinným zákonem č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, a získávat tak cenné zkušenosti v oblasti boje proti praní špinavých peněz. Stali se tak zakladateli české finanční zpravodajské jednotky. Z počátku se jednalo o samostatné oddělení Ministerstva financí, postupně se vytvářelo ryze specifické oddělení s pracovním označením Finanční analytický útvar, který se stal nedílnou součástí celosvětové sítě bojující proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Před více než 20-ti lety se tak začala psát historie Finančního analytického útvaru. Při takovém výročí stojí za to ohlédnout se za uplynulými lety.

U Finančního analytického útvaru se za dobu jeho existence vystřídalo v jeho vedení 6 osob, přičemž v budově Ministerstva financí za stejnou dobu usedlo do křesla 11 ministrů. Tento fakt vypovídá o stabilním prostředí tohoto útvaru, mimo jiné i díky nezávislosti na politické situaci. V průběhu působnosti útvar doznal značného rozvoje úrovně přenosu informací od povinných subjektů i kvality analytického zpracování výstupních informací. Významný byl i posun v profesionální spolupráci s orgány činnými v trestním řízení. Díky symbióze pracovníků, efektivní spolupráci s ostatními složkami státu, s komerčními subjekty i se zahraničními protějšky, vykazuje dnes útvar významné výsledky, například v podobě jednoho z výstupů - objemu zajištěných finančních prostředků.

# Analytická činnost

Základním a nejdůležitějším úkolem FAÚ je výkon funkce centrálního orgánu pro sběr a analýzu oznámení o podezřelých obchodech. Analytická činnost a její výstupy jsou základem aktivního působení FAÚ v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

V roce 2016 přijal FAÚ celkem 2 948 oznámení podezřelého obchodu (dále jen „OPO“), což je srovnatelné s rokem 2015, kdy bylo přijato 2 963 OPO. Počet oznámení již několik let osciluje okolo hranice tří tisíc přijatých OPO, což poukazuje na vyváženě nastavený systém AML opatření napříč spektrem povinných osob. Nadále pokračuje trend metodického působení FAÚ směrem k povinným osobám, jehož cílem je jednak zvyšování kvality podaných oznámení a dále eliminace oznámení bagatelních jednání, čímž dochází k vytvoření většího kapacitního prostoru pro řešení závažnějších případů praní peněz.



# POČET PŘIJATÝCH OZNÁMENÍ O PODEZŘELÉM OBCHODU

2016

2948

2015

2963

2014

3192

**Zákon 253/2008, Sb., zákon o některých  
opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné  
činnosti a financování terorismu**

**§ 18**

## **Oznámení podezřelého obchodu**

(1) Zjistí-li povinná osoba v souvislosti se svou činností podezřelý obchod, oznámí to Finančnímu analytickému úřadu (dále jen „Úřad“) bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu. Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí povinná osoba podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění.

(2) V oznámení podezřelého obchodu uvede povinná osoba identifikační údaje toho, koho se oznámení týká, identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které má v době podání oznámení k dispozici, informace o podstatných okolnostech obchodu a jakékoli další informace, které by mohly s podezřelým obchodem souviset a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

(3) V oznámení se neuvádí údaje o zaměstnanci povinné osoby nebo osobě v obdobném pracovněprávním vztahu, která podezřelý obchod zjistila.

(4) Oznámení podezřelého obchodu přijímá Úřad. Adresu a podmínky pro doručování a další možnosti spojení pro podávání oznámení podezřelého obchodu zveřejní Úřad způsobem umožňujícím dálkový přístup.

Hlavním výstupem analytické činnosti FAÚ bylo podání celkově 556 trestních oznámení orgánům činným v trestním řízení, což je o 8 % více než v roce 2015.

(5) Jestliže se oznámení podle odstavce 2 týká rovněž majetku, na který se vztahuje mezinárodní sankce vyhlášená za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv nebo boje proti terorismu, povinná osoba na to v oznámení upozorní. V oznámení uvede dále i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkov, pokud je oznamovateli znám, a informaci, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem.

(6) Oznamovatel současně sdělí Úřadu jméno, příjmení a pracovní zařazení kontaktní osoby (§ 22) nebo osoby, která za povinnou osobu zpracovávala oznámení podezřelého obchodu, a možnosti telefonického, popřípadě elektronického spojení s touto osobou, pokud tyto informace nemá Úřad k dispozici.

(7) Zjistí-li v souvislosti se svou činností podezřelý obchod více povinných osob společně, na základě sdílení informací podle § 39 odst. 2, je splněna povinnost oznámit podezřelý obchod podle odstavců 2 až 4 všemi povinnými osobami, pokud oznámení podá alespoň jedna z nich, a v oznámení uvede, za které další povinné osoby oznámení podává.

## CELKOVÝ POČET PODANÝCH TRESTNÍCH OZNÁMENÍ

2016

556

2015

514

2014

680

**téměř každou  
čtvrtou hodinu  
FAÚ podalo jedno  
trestní oznámení**

Ve 402 případech (nárůst o 108 oproti roku 2015) došlo k zajištění finančních prostředků podle § 20 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Tato skutečnost dokladuje trvalé a úspěšné působení FAÚ v oblasti odčerpávání výnosů z trestné činnosti.

**72 %  
trestních oznámení  
bylo doprovázeno  
zajištěním peněz**

## **POČET PODANÝCH TRESTNÍCH OZNÁMENÍ SE ZAJIŠTĚNÍM FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ**

2016

**402**

2015

**294**

2014

**263**



## VÝŠE ZAJIŠTĚNÝCH FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ [mil. Kč]

2016 **3836**

2015 **5542**

2014 **2182**

Finanční analytický útvar zajistil v roce 2016 prostředky ve výši blížíící se k 4 miliardám korun.

**každou hodinu FAÚ  
zajistilo téměř  
2 miliony Kč**



# Spolupráce s Celní správou a Finanční správou

V rámci součinnosti bylo postoupeno v součtu Celní správě (Generální ředitelství cel - GŘC) a Finanční správě (Generální finanční ředitelství - GFŘ) celkem 1 483 informací s podezřením na porušení daňových a celních předpisů. Oproti roku 2015 se jedná o pokles postoupení informací, jenž je způsoben především zaváděním režimu přenesené daňové povinnosti u některých rizikových komodit a dalších efektivních systémových opatření Finanční správy, zejména kontrolního hlášení. Přesto vzájemná výměna informací mezi FAÚ a správci daně představuje i nadále velice účinný nástroj prevence a potírání daňových úniků v případech, kdy nedojde ke spáchání trestného činu, nicméně existuje podezření ze spáchání správního deliktu daňové povahy.

Ze strany FAÚ jsou Finanční správě a Celní správě poskytovány především 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.

## POČET POSTOUPENÍ INFORMACÍ V ROCE 2016

GŘC

64

GFŘ

1419

07

Také z pohledu zdrojové trestné činnosti zaujímá daňová kriminalita velký podíl. Jedná se o velice specifickou a organizovanou trestnou činnost, jejíž pachatelé využívají svůj intelektuální potenciál a stále častěji i služeb expertních účetních a daňového a právního poradenství. Přesto, že jsou detekce a zadokumentování tohoto typu protiprávního jednání velice složité, odhalil FAÚ v roce 2016 několik případů se škodami v řádech stamilionů korun. Další nejčastější zdrojovou trestnou činností je tradičně celá řada forem podvodného jednání, od skutkově jednoduchých obecných podvodů až po vysoce sofistikované investiční, pojistné, úvěrové a dotační podvody. V této oblasti jsou aktuálním fenoménem případy sofistikovaných podvodů zacílených na konkrétní subjekty, často se jedná o významné lokální či nadnárodní společnosti, od kterých bývají na základě věrohodně znějícího upozornění o změně bankovního účtu, vylákány vysoké finanční částky, které daná společnost odešle na podvodný účet k úhradě skutečně existující či podvodné faktury nebo jako jinou obchodně-finanční transakci. I v těchto případech škody mnohdy dosahují stamilionových částek. K dalším frekventovaným predikativním trestným činům patřily úpadkové delikty, trestná činnost spojená s korupcí, prostitucí a prodejem drog.

S ohledem na aktuální situaci se FAÚ v průběhu roku velice intenzívně věnoval rovněž problematice financování terorismu. V této oblasti je neustále prohlubována spolupráce se všemi zainteresovanými složkami, a to jak na vnitrostátní, tak na mezinárodní úrovni.

Nedílnou součástí boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti je kvalitní mezinárodní spolupráce. I v roce 2016 pokračoval trend zlepšování této spolupráce, a to zejména pokud jde o výměnu operativních informací s partnerskými zahraničními zpravodajskými jednotkami. I v rámci mezinárodní spolupráce byl v roce 2016 opakovaně uplatněn institut odložení splnění příkazu klienta (tj. dočasná blokáce prostředků) na základě žádosti zahraniční jednotky, případně v zahraničí na základě žádosti FAÚ.

Jako již každoročně, i v průběhu roku 2016 se FAÚ při výkonu své činnosti setkal s celou škálou různých forem protiprávního jednání od různých forem sofistikované zdrojové trestné činnosti s následnou legalizací až po případy kuriózní, které z běžné typologie vybočují. Některé z nich Vám na následujících stránkách tradičně představujeme.

## Velký investiční podvod

V uplynulém roce řešil FAÚ v rámci své působnosti případ mezinárodního investičního podvodu, pyramidové hry, resp. podvodu založeného na tzv. Ponzioho schématu, příp. HYIP (High Yield Investment Program). Zahraniční společnost nabízela zájemcům vysoké zhodnocení (250 % p.a.) jejich vstupního poplatku do programu, přičemž finanční prostředky pocházející z těchto vstupních poplatků byly shromažďovány na českých bankovních účtech české společnosti, která v rámci programu vystupovala jako zprostředkovatel. Řádově tisíce zejména zahraničních investorů obdrželo za platbu vstupního poplatku produkt – softwarové vybavení do svého počítače, které mělo umožňovat pronájem volného počítačového prostoru velkým nadnárodním společnostem. S ohledem na veškeré okolnosti případu, zejména neexistenci plateb od těchto nadnárodních společností za pronájem prostoru, které by měly tvořit výnos programu, nejasné a podezřelé vlastnické struktury, podezřelé chování zástupce společnosti při kontrole klienta bankou, zjištění odchodících plateb do zahraničí indikujících potencionální kolaps programu a způsobení škody všem investorům bylo ze strany FAÚ přistoupeno k blokaci finančních prostředků z vkladů investorů na účtech české společnosti ve výši 4 mil. € a bylo podáno trestní oznámení.

## „CEO frauds“

(CEO podvod - podvod spočívající ve využití situace, kdy člen nejvyššího managementu firmy odjede na dovolenou nebo služební cestu, což podvodníci poznají díky automatické odpovědi o jeho nepřítomnosti nastavené v jeho elektronické poště. Podvrženým e-mailem pak jeho jménem dají podřízeným, respektive účtárně podniku, pokyn k vyplacení určité částky.)

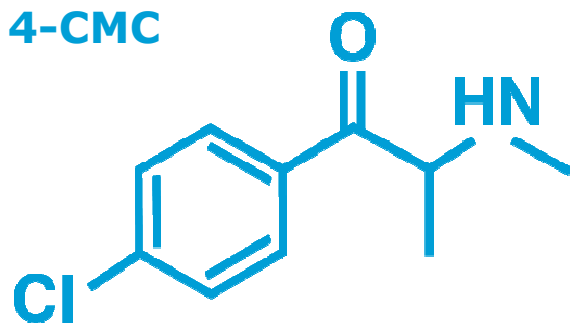
Tento exemplární případ spadající do tzv. „CEO frauds“ se týkal podvodně vylákaných finančních prostředků od renomované zahraniční společnosti, a to na účet vedený v ČR pro společnost založenou v Anglii s netransparentní vlastnickou strukturou, kterou zastupoval francouzský občan. Na počátku případu byla mezinárodní výměna informací, v rámci níž bylo zjištěno, že výše uvedená anglická společnost se v minulosti zřejmě pokusila neúspěšně vylákat finanční prostředky od jiného zahraničního subjektu. S ohledem na tyto informace FAÚ zahájil monitoring doposud nevyužívaného účtu anglické společnosti, který byl zřejmě určený k praní špinavých peněz. Následně byla zjištěna první příchozí transakce na účet ve výši 463 tis. €, u které byl jako příjemce označen nejmenovaný zahraniční fotbalový klub. Bylo zahájeno šetření na národní a též na mezinárodní úrovni, ze kterého prvotně vyplynulo,

## Obchod s látkou k výrobě drog

že odesílatel (zde renomovaná zahraniční společnost) o této platbě ví a je autorizovaná. Vzhledem k přetrvávajícímu podezření z trestné činnosti a legalizaci výnosů z ní, došlo k opakované apelaci FAÚ na podvedený subjekt, aby provedl hlubší prověření svých systémů pro komunikaci a finanční záležitosti. Výsledkem bylo zjištění, že skutečně došlo k podvodu, kdy uvedená podvedená zahraniční společnost byla telefonicky zkontakována pachatelem, který se vydával za vrcholného manažera fotbalového klubu. Pachatel jménem klubu žádal o zaplacení konkrétní vydané faktury, jejíž výše a předmět mu byly známy, a dále společnost informoval o změně bankovních údajů pro zaslání této platby. Následně ještě změněné bankovní údaje zaslal podvedené společnosti prostřednictvím e-mailu, a to jako oficiální dopis fotbalového klubu, přičemž e-mailová adresa odesílajícího se jevila jako pravá, tzn. patřící fotbalovému klubu. Od pachatele pak ještě následovaly další telefonáty, které úhradu faktury opakovaně ugovaly, až došlo k odeslání výše uvedené částky poškozenou společností na podvodný účet vedený v ČR. K odhalení podvodného jednání došlo až v okamžiku, kdy zahraniční společnost sama telefonicky kontaktovala manažera fotbalového klubu a zjistila tak, že z jejich strany nikdy ke změně bankovních údajů nedošlo a ani nedošlo k avizovaným telefonickým hovorům a e-mailové komunikaci. FAÚ v uvedeném případě finanční prostředky zajistil a podal trestní oznámení.

FAÚ odhalil obchodování s látkou, která slouží k výrobě tzv. taneční drogy. Obchod byl realizován prostřednictvím nově založené obchodní společnosti v ČR se sídlem na fiktivní adrese bez jakýchkoliv obchodních a skladovacích prostor, kterou vlastnil a zastupoval občan Polska, přičemž tato společnost se měla zabývat obchodováním se spotřebním zbožím. V polovině roku 2016 si tato společnost otevřela v ČR účet, na který byly v pravidelných intervalech vkládány hotovostní finanční prostředky ve výši cca 10 tis. € s tím, že se jedná o tržby. Po vložení hotovosti na účet byly tyto finanční prostředky zaslány do Nizozemska jako úhrada za zboží. Šetřením bylo zjištěno, že česká společnost nakupuje v Nizozemsku chemickou látku „2-n-methylamino-1-(p-chlorophenyl-propane)“, a že toto „zboží“ má prodávat lotyšské společnosti, která si jej údajně přebírá přímo na území ČR, z čehož plynou hotovostní finanční prostředky následně vkládané na účet české společnosti – celkový objem hotovosti činil 656 tis. €. Lotyšská společnost pak údajně měla toto „zboží“ odvézt do Lotyšska. Ve spolupráci s Finanční i Celní správou bylo zjištěno, že obchodované „zboží“ je látka známá jako 4-CMC, která se řadí mezi taneční/designové drogy a výskyt je hlášen ve 12-ti evropských zemích a že v 5-ti zemích Evropy je tato látka

kontrolována. V okamžiku šetření případu byla tato látka v ČR zařazena do legislativního balíku dalších látek připravených k zavedení na seznam omamných/psychotropních látek. Analýzou předložených dokladů a zjištěných skutečností se jeví jako velmi pravděpodobné, že látka 4-CMC byla obchodována v rámci organizované skupiny osob zejména v Polsku a ČR a předložené faktury s lotyšskou společností byly fiktivní. Česká společnost vždy provedla velkou objednávku této látky v Nizozemí a následně ji rozprodávala po menších množstvích dalším subjektům. S ohledem na podezření z legalizace výnosů z trestné činnosti a trestných činů šíření toxikomanie a výroby a držení předmětu k nedovolené výrobě omamné a psychotropní látky a jedu, bylo ve věci podáno trestní oznámení.



## Zkrácení daně

FAÚ prověřoval v roce 2016 na základě oznámení podezřelého obchodu finanční transakce na účtech 4 společností, kdy všechny účty byly ovládány stejnou osobou. Tato osoba nebyla zapsána jako statutární orgán společností, ale fakticky tyto společnosti ovládala. U části společností nebyla zapsána v obchodním rejstříku žádná osoba jednatele. Na účty společností byly kreditovány peněžní prostředky v řádech milionů Kč, které byly bez zjevného ekonomického opodstatnění opakovaně přeposílány přes účty jednotlivých společností a následně byly osobou ovládající účty z velké části vybírány v hotovosti. Šetřením FAÚ bylo dále zjištěno, že prověřované společnosti převážně nepodávaly daňová přiznání k dani z přidané hodnoty, ve výjimečných případech byla podána daňová přiznání, ve kterých však byla uvedena daňová povinnost v minimálních částkách. Ze zjištěných skutečností tedy vyplynulo důvodné podezření, že společnostmi nebyla podána daňová přiznání k DPH, popř. byla podána k DPH pouze za určitá období s fiktivními údaji s cílem zkrátit daňovou povinnost. Celkem mohla být zkrácena daňová povinnost za prověřované období a České republice tak mohla být způsobena škoda v celkové výši přesahující 52 mil. Kč. FAÚ bylo podáno trestní oznámení.

## Karuselový podvod

FAÚ se v roce 2016 zabýval rozsáhlým karuselovým podvodem, který probíhal minimálně od počátku roku 2012 do roku 2016, a jeho předmětem byla manipulační technika. Pachatelé této trestné činnosti si vytvořili rozsáhlou síť obchodních společností, které ovládali. Tyto společnosti pak vytvořily ucelený fakturační řetězec, do kterého byly zapojeny na pozici profitující společnosti subjekty, kterým byla nabídnuta provize za pořizování zboží z takto vytvořeného řetězce a dodání předmětného zboží dle pokynů zahraničních odběratelů, které ovládali pachatelé dané trestné činnosti. Společnosti pak dle dispozic fakturačně pořídily předmětné zboží, které přefakturovaly slovenským obchodním subjektům, aniž by měly kontrolu, že předmětné zboží vůbec existuje. Obchody pak byly realizovány v uzavřeném obchodním kruhu. Profitujícími pak byly společnosti na pozici „buffer“ subjektu. FAÚ v dané věci podal oznámení o podezření ze spáchání trestného činu s předpokládanou škodou cca 132 mil. Kč.

## Advokátní úschova

FAÚ získal informaci o podezřelém nakládání s finančními prostředky, které byly svěřeny do advokátní úschovy. Následné šetření odhalilo, že příslušný advokát nakládal s finančními prostředky, které mu jeho klienti svěřili do úschovy, v rozporu s ujednáním, ke kterému se smluvně zavázal v rámci smlouvy o advokátní úschově nebo kupní smlouvě. Finanční prostředky vložené do advokátní úschovy tomuto advokátovi byly opakovaně používány pro jiné účely. Ihned po vložení peněz do úschovy byly tyto prostředky vybrány částečně v hotovosti a část si advokát bezhotovostním převodem zaslal na své jiné účty advokátní úschovy, přičemž je ve většině případů použil k úhradě a vypořádání závazků, které mu vyplývaly z jiných smluv o advokátní úschově či k úhradě svých osobních dluhů. V konkrétním právním případě byl výše uvedený advokát požádán svými klienty o předložení bankovního výpisu z účtu úschovy, v jehož prospěch vložili své peníze, a to z důvodu podezření na zneužití advokátní úschovy. Advokát až po několika urgencích předložil svým klientům neoficiální dokument, který měl nahradit požadovaný originál výpisu z daného účtu úschovy. V rámci šetření bylo zjištěno, že dokument

*předložený klientům ze strany advokáta neodpovídá skutečným transakcím, které byly na účtu provedeny, a měl zastřít neoprávněné nakládání se svěřenými finančními prostředky. Vzhledem k dalším skutečnostem, které se například týkaly pokusů o převedení nemovitého majetku na jiný subjekt z důvodu hrozící exekuce, bylo podáno trestní oznámení pro podezření ze spáchání trestných činů neoprávněného užívání cizí věci a podvodu.*

## Mezinárodní spolupráce

*FAÚ obdržel v roce 2016 oznámení o podezřelém obchodu od společnosti, která zajišťuje na území České republiky směnářenskou činnost a obchodní platební styk. V oznámení bylo mimo jiné uvedeno, že společnost aktuálně zajišťuje obchodní platební styk pro svého zahraničního klienta, konkrétně pro polskou společnost. V rámci zákonné kontroly klienta byla polská společnost před odesláním prostředků vyzvána k doložení dokladů osvědčujících původ peněžních prostředků a účelu transakcí. Předložená dokumentace však byla rozporuplná a klient se při komunikaci s bankou jevil jako nervózní až agresivní. Požadoval urychlené odeslání prostředků dle svého pokynu. Činností FAÚ bylo*

*zjištěno, že v daném případě zřejmě dochází k vyvádění finančních prostředků ze zdrojové daňové trestné činnosti páchané na území Polské republiky. Tato zjištění byla obratem postoupena polské partnerské jednotce k dalšímu prověření, po kterém následovala odpověď, v níž bylo mimo jiného sděleno, že ve věci obchodních aktivit zájmových společností je vedeno v Polské republice trestní řízení s podezřením na podvody v rámci rozsáhlé mezinárodní sítě karuselového obchodu s minerálními oleji, u kterých byla krácena daň z přidané hodnoty. FAÚ proto za účelem omezení finanční schopnosti pachatele pokračovat v dané trestné činnosti vydal rozhodnutí o blokaci finančních prostředků a podal trestní oznámení. Celkem bylo zajištěno 51 mil. Kč.*





# Prognóza vývoje

Uplynulé období v otázce vývojových trendů nasvědčuje určité konzistenci v oblasti základních technik a metod legalizace výnosů z trestné činnosti. Tuto skutečnost lze konstatovat na základě analýzy dosavadního dlouhodobého vývoje za současného zohlednění aktuálních událostí a trendů. Ze zkušeností získaných FAÚ při šetření podezřelých obchodů, v rámci mezinárodní spolupráce, výkonu kontrolní činnosti a dále při spolupráci s orgány činnými v trestním řízení a ostatními zpravodajskými službami vyplývá, že i do budoucna lze předpokládat transfery do zahraničí, investice do nemovitostí a transfery do daňových rájů.

Četnost těchto případů nemá stoupající tendenci. Tuzemský systém AML opatření je navíc schopen tyto typy transferů detekovat a jsou přijímána příslušná opatření, včetně blokace finančních prostředků.

Z pohledu typologie zdrojové trestné činnosti lze i do budoucna předpokládat velký podíl různých forem podvodného jednání, včetně již zmiňovaných případů využití věrohodně znějící informace o změně bankovního účtu

při podvodném vylákání finančních prostředků. V případě daňové trestné činnosti je možné očekávat určitý pokles způsobený efektivními systémovými opatřeními Finanční správy.

Uplynulé období rovněž potvrdilo loňskou prognózu o frekventovanějším využití virtuálních měn, elektronických platebních bran a elektronických peněženek k legalizaci výnosů z trestné činnosti. Tato předpověď byla potvrzena četností i objemem umísťovaných či transferovaných prostředků.

### Co FAÚ očekává?

- snahu o transfery finančních prostředků získaných trestnou činností v České republice do zahraničí
- investice výnosů z trestné činnosti páchané v České republice i v zahraničí do tuzemských nemovitostí
- pokusy o rychlé transfery finančních prostředků ze třetích zemí do tzv. daňových rájů přes bankovní účty vedené v České republice, kdy vlastní obchody se realizují mimo území České republiky

# Spolupráce jednotek

Stěžejní součástí boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti je pružná mezinárodní spolupráce finančních zpravodajských jednotek (FIUs).

V roce 2016 FAÚ pokračoval v trendu zlepšování mezinárodní spolupráce, a to zejména pokud jde o výměnu operativních informací s partnerskými zahraničními zpravodajskými jednotkami. V rámci mezinárodní spolupráce byl v roce 2016 opakovaně uplatněn institut odložení splnění příkazu klienta (tj. dočasná blokáce prostředků) na základě žádosti zahraniční jednotky, případně v zahraničí na základě žádosti FAÚ.

V roce 2016 se na FAÚ obrátily zahraniční partnerské jednotky se žádostmi o poskytnutí informací v 275 případech. Každoroční nárůst dotazů ze/do zahraničí deklaruje skutečnost stále častějších pokusů případů praní špinavých peněz pomocí spletitých transferů ze/do zahraničí.

## POČET DOTAZŮ ZE ZAHRANIČÍ

2016

275

2015

247

2014

200

**Zákon 253/2008, Sb., zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**

**§ 33**

**Mezinárodní spolupráce**

(1) V rozsahu stanoveném mezinárodní smlouvou, kterou je Česká republika vázána, nebo na základě vzájemnosti Úřad spolupracuje se zahraničními orgány a mezinárodními organizacemi se stejnou věcnou působností, zejména při předávání a získávání údajů sloužících k dosažení účelu stanoveného tímto zákonem.

(2) Za podmínky, že informace budou užity pouze k dosažení účelu tohoto zákona a budou požívat ochrany alespoň v rozsahu tímto zákonem stanoveném, může Úřad spolupracovat i s dalšími mezinárodními organizacemi.

V roce 2016 FAÚ oslovil své partery z řad zahraničních finančních zpravodajských jednotek se žádostí o informace ve 297 případech.

## POČET DOTAZŮ DO ZAHRANIČÍ



V rámci výměny spontánních informací mezi finančními zpravodajskými jednotkami bylo FAÚ doručeno ze zahraničí 133 informací.

## POČET SPONTÁNNÍCH INFORMACÍ ZE ZAHRANIČÍ

2016

133

2015

183

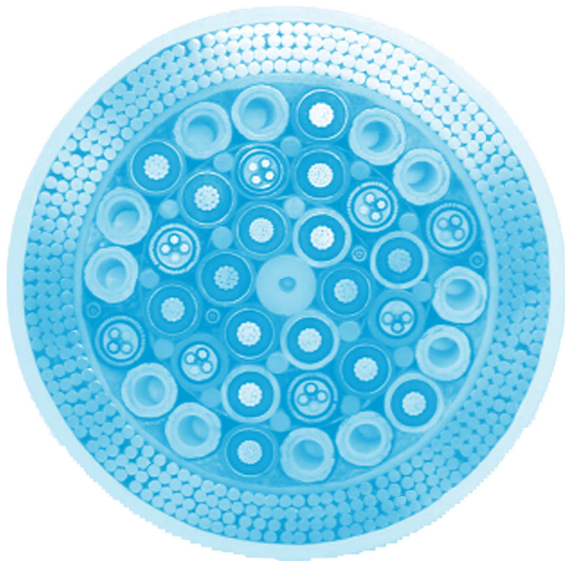
2014

149

Finanční analytický útvar, dnes již transformován na samostatný správní úřad v rámci Ministerstva financí, nadále plní úlohu tzv. „finanční zpravodajské jednotky“ v České republice je nedílnou součástí celosvětové sítě finančních zpravodajských jednotek (Financial Intelligence Units - FIUs) zaměřené na boj proti praní špinavých peněz. Iniciativa hospodářsky nejvyspělejších zemí seskupených v G7 dala vzniknout nejdříve Finančnímu akčnímu výboru (Financial Action Task Force, původně s dovětkem „on Money Laundering“, – dále jen „FATF“), a následně od roku 1997 Egmontské skupině – neformálnímu sdružení globálně operujících 150 finančních zpravodajských jednotek (Egmont Group).

V rámci platformy finančních zpravodajských jednotek převážně z EU od roku 2002 FAÚ ke komunikaci využívá zabezpečenou síť FIU.NET, která usnadňuje výměnu informací mezi zeměmi EU. V rámci boje proti financování terorismu mají od roku 2016 finanční zpravodajské jednotky možnost volby informace sdílet i s Europolem, jenž převzal správu této sítě, která aktuálně čítá 28 finančních zpravodajských jednotek.

Z důvodu mezinárodního prvku v šetřených případech, předal Finanční analytický útvar v roce 2016 celkem 469 informací svým partnerským finančním zpravodajským jednotkám působících v zahraničí. Oproti roku 2015 tento objem představoval v roce 2016 navýšení o 43 %.



## POČET SPONTÁNNÍCH INFORMACÍ DO ZAHRANIČÍ

2016

469

2015

328

2014

154

# Mezinárodní aktivity a legislativní činnost

V České republice jako ve většině evropských zemí probíhaly v průběhu roku 2016 legislativní práce na implementaci 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). Souběžně s tím vydala Evropská komise v únoru 2016 v reakci na teroristické útoky v Paříži i Akční plán k posílení boje proti financování terorismu". Jedním z bodů Akčního plánu byl i závazek Komise připravit novelu výše uvedené 4. AML směrnice. Vlastní legislativní návrh byl Komisí představen dne 5. července 2016.

Některé z těchto požadavků Česká republika již „vizionářsky“ řešila na základě vlastní identifikace potřeb. Např. zahrnutí poskytovatelů služeb s virtuální měnou mezi povinné osoby je řešeno v rámci „transpoziční“ novely AML zákona, k zavedení registru bankovních účtů byl

## Novela 4. AML směrnice, navrhované body Evropskou komisí

- zavedení "míst směny" virtuální měny s oficiální měnou a poskytovatelů peněženek virtuálních měn coby povinných osob ve smyslu AML směrnice a současně definování pojmu „virtuální měny“,
- snížení nejvyššího limitu pro elektronické peníze a předplacené karty, u kterého může poskytovatel služby provést zjednodušenou obezřetnostní kontrolu klienta (customer due diligence – CDD), a zrušení možnosti provádět zjednodušenou CDD u předplacených karet při jejich použití k online platbám,

- požadavek zřízení registrů bankovních a platebních účtů a umožnění přístupu finančních zpravodajských jednotek (FIU) a dalších relevantních orgánů k těmto informacím,
- rozšíření požadavků na registr skutečných majitelů právnických osob a právních uspořádání, včetně veřejného přístupu k těmto údajům (s výjimkou informací týkajících se právních uspořádání nesloužících k vytváření zisku),
- harmonizace přístupu EU k vysoce rizikovým třetím zemím,
- oprávnění FIU žádat relevantní informace k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu od každé povinné osoby,
- zkrácení lhůty pro transpozici 4. AML směrnice na 1. leden 2017 (k 1. lednu 2017 byla rovněž původně navržena i transpoziční lhůta této novely 4. AML směrnice).

přijat zákon č. 300/2016 Sb. Možnost žádat informace od všech povinných osob při jí vedených šetřeních má česká FIU již od svého zřízení v roce 1996.

Pokud jde o aktuální stav legislativního procesu novely 4. AML směrnice v EU, po projednání návrhu na úrovni pracovní skupiny Rady zařadilo slovenské předsednictví EU návrh na jednání COREPER II dne 20. prosince 2016 do agendy mezi body bez diskuse. Žádný členský stát dohodnutý kompromis nerozporoval (ovšem při připojení několika národních prohlášení), a Rada tak dosáhla obecného přístupu a tím i mandátu pro jednání v rámci tzv. trialogu. Nyní maltské předsednictví vyčkává na schválení pozice ve výborech ECON a LIBE Evropského parlamentu, návazně pravděpodobně v březnu 2017 začnou jednání trialogu mezi Radou, Evropským parlamentem a Komisí. Příslušné dokumenty jsou dostupné v „připravované legislativě EU“ pod označením 2016/0208 (COD).

Hlavními událostmi z pohledu FAÚ v oblasti vnitrostátní legislativní činnosti v roce 2016 bylo jednoznačně projednávání a následně přijetí dvou významných zákonů, jejichž je FAÚ ve spolupráci s některými dalšími resorty tvůrcem, a to zákona č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů



a zejména zákona č. 368/2016 Sb., novelizujícího AML zákon a některé další související zákony.

Prvotním smyslem a cílem novely AML zákona byla zejména implementace 4. AML směrnice do českého právního řádu. Přijetí této směrnice bylo reakcí EU na revizi základních mezinárodních standardů pro opatření proti praní špinavých peněz, financování terorismu a financování šíření zbraní hromadného ničení, kterými jsou Doporučení FATF z února 2012, reagující zejména na aktuální vývoj v oblasti mezinárodního terorismu a nově zahrnující i požadavky zamezení dalšího šíření zbraní hromadného ničení.

Hlavními konkrétními změnami, zaváděnými do systému boje proti praní peněz a financování terorismu v ČR od 1. ledna 2017, jsou snížení částky hotovostní platby, při níž musí každý podnikatel identifikovat svého klienta (z 15 000 na 10 000 €), rozšíření povinností podle AML zákona i na další provozovatele hazardních her (dosud se tyto povinnosti u provozovatelů hazardních her vztahovaly pouze na kasina) a na poskytovatele směnářenských a dalších služeb spojených s virtuální měnou, nebo rozšíření definice politicky exponovaných osob tak, aby zahrnovala i „domácí“ a „regionální“ politicky exponované osoby. Zákon mimo jiné

nově ukládá všem právnickým osobám povinnost znát své skutečné majitele a ukládá širší povinnosti při provádění kontroly klienta povinnými osobami. Do celého systému se rovněž po vzoru Doporučení FATF a následně i AML směrnice zavádí princip hodnocení rizik, které se provádí jak na celostátní úrovni, ve formě Národního hodnocení rizik, až po hodnocení rizik povinně vypracovávané jednotlivými „povinnými osobami“. Na jeho základě se budou mimo jiné v konkrétních případech vůči klientům povinných osob uplatňovat přísnější nebo naopak mírnější požadavky, zejména z hlediska identifikace a kontroly.

V souladu s doporučeními, vyplývajícími z hodnocení České republiky uskutečněného výborem Moneyval v roce 2011, byla novelou AML zákona provedena i změna statusu „finanční zpravodajské jednotky“. Namísto dosavadního Finančního analytického útvaru, který byl jedním z odborů Ministerstva financí, byl k 1. lednu 2017 zřízen samostatný Finanční analytický úřad jako správní úřad s celostátní působností. Faktické vyčlenění činností tohoto úřadu od Ministerstva financí je zejména reakcí na vytýkaný nedostatek nezávislosti a jsou tím naplněna uvedená doporučení výboru Moneyval.

Součástí novely AML zákona je i novela zákona o veřejných rejstřících, která v návaznosti na požadavek zřízení rejstříku skutečných majitelů právnických osob, obsažený ve 4. AML směrnici, řeší mimo jiné i transparentnost vlastnictví právnických osob. S účinností od 1. ledna 2018 bude zřízena evidence skutečných majitelů právnických osob a svěřenských fondů. Pro tuto evidenci bude využita infrastruktura „veřejných rejstříků právnických a fyzických osob“ a evidence bude vedena soustavou rejstříkových soudů. Navrhované řešení bylo zvoleno jak z důvodů ekonomické nenáročnosti, tak i vstřícnosti pro adresáty právní normy. Využití rejstříkového zákona ke zřízení evidence skutečných majitelů se zároveň jeví jako výhodné i ve světle záměru evropské legislativy propojit centrální registry s údaji o skutečných majitelích a též budoucího propojování evropských ústředních a obchodních rejstříků. V návaznosti na 4. AML směrnici se tedy vytváří instrument, do kterého budou právnické osoby zanášet aktuální údaje o svém skutečném majiteli, které musí podle § 29b AML zákona povinně zjišťovat a zaznamenávat již od počátku roku 2017. Zákon též umožňuje přístup k údajům o skutečném majiteli kompetentním orgánům, jako jsou zejména orgány činné v trestním řízení, FAÚ, daňové orgány, zpravodajské

služby a v neposlední řadě též povinné osoby podle AML zákona, a to v plném rozsahu všech zapisovaných údajů. Přístup budou mít i zadavatelé veřejných zakázek a v omezeném rozsahu bude umožněn přístup též osobám, které prokáží zájem v souvislosti s předcházením zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu.

Implementace 4. AML směrnice se neprovádí pouze prostřednictvím novely AML zákona, ale též novelou občanského zákoníku (změnový zákon č. 460/2016 Sb., účinný od 28. února 2017), který zavádí evidenci svěřenských fondů, a to jak z důvodu dostat požadavkům příslušné evropské legislativy, tak i z důvodu jejich netransparentní vlastnické struktury a vysokého potenciálu zneužití, mimo jiné i k legalizaci výnosů z trestné činnosti.

Druhým zásadním legislativním aktem, přijatým v roce 2016 zejména na základě iniciativy FAÚ, je zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů. Tímto zákonem vzniká nástroj, který zejména daňovým orgánům, FAÚ a orgánům činným v trestním řízení umožní prakticky obratem získat informaci, u které banky

nebo družstevní záložny má či měla konkrétní fyzická či právnická osoba zřízený účet, a následně již bude možné komunikovat přímo s takovou institucí. Toto opatření má i podle zahraničních zkušeností potenciál významně zjednodušit a zrychlit získávání informací a současně zvýšit schopnost státních orgánů zajistit a odčerpát nelegální prostředky, ať už se jedná o výnosy z trestné činnosti nebo z nesplněné daňové povinnosti. Využití tohoto nástroje má značný význam i v oblasti opatření proti financování terorismu, proto oprávnění k přístupu mají i zpravodajské služby. Zřízení těchto evidencí v jednotlivých členských státech je aktuálně součástí protiteroristických opatření, projednávaných v orgánech EU a také v návrhu novely 4. AML směrnice. Evidenci povede za úhradu skutečných nákladů Česká národní banka, která je pro úvěrové instituce autoritou zajišťující dostatečnou záruku ochrany zpracovávaných informací. Toto řešení současně umožňuje s využitím stávajících informačních kanálů mezi ČNB a úvěrovými institucemi minimalizaci nákladů na vybudování a provoz evidence, které se díky tomuto řešení pohybuje řádově v jednotkách milionů Kč.

FAÚ se v průběhu roku 2016 podílel 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 a Egmontské skupiny a rovněž na činnosti pracovní skupiny Rady pro finanční služby, diskutující návrh novely 4. AML směrnice. Zástupce FAÚ rovněž působí v expertní skupině komise pro „Nadnárodní (EU) hodnocení rizik“ (Supranational Risk Assessment – SNRA).

V červnu 2016 proběhlo ve Vídni každoroční regionální setkání zástupců finančních zpravodajských jednotek, jehož hlavním tématem byla implementace 4. AML směrnice do národního práva z pohledu jednotlivých národních účastníků a s tím úzce provázané téma registru skutečných majitelů. Dalším tématem byly aktuální případy a trendy, které řeší jednotlivé finanční zpravodajské jednotky, a rovněž aktuální zkušenosti některých zúčastněných států z 5. kola hodnocení výborem Moneyval. Workshopu se zúčastnili zástupci České republiky, Polska, Slovenska, Maďarska, Rakouska a Slovinska.

# MONEYVAL

Zástupci Finančního analytického útvaru se společně s ostatními zástupci České republiky i v roce 2016 pravidelně účastnili plenárních zasedání výboru Moneyval. Účelem tohoto výboru je zajistit zavedení účinného systému boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu v návaznosti na mezinárodní standardy, především pak aktualizovaných Doporučení FATF z roku 2012. Zavádění těchto standardů výbor kontroluje v pravidelných hodnoceních členských zemí.

Česká republika byla naposledy hodnocena v rámci 4. kola hodnocení Moneyval v roce 2010 a příslušná hodnotící zpráva byla přijata na 35. plenárním zasedání Moneyval v dubnu 2011. Zpráva identifikovala několik oblastí, jejichž legislativní úprava či praktická aplikace neodpovídala dle názoru hodnotitelů těmto standardům, a v daných oblastech ze zprávy plynula závazná doporučení.

Česká republika byla z důvodu identifikovaných nedostatků v rámci hodnocení zařazena do režimu tzv. „regular -

expedited follow-up procedure“; to znamená, že by zprávy o změnách v legislativě a přijatých opatřeních k nápravě vytýkaných nedostatků měly být předkládány v intervalech kratších než dva roky. Česká republika od schválení výše uvedené hodnotící zprávy předložila do září 2015 celkem šest tzv. follow-up reportů (následných zpráv o pokroku v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu), přičemž se pokoušela získat hodnocení, které by ji přeřadilo do nejmírnějšího režimu, tedy do režimu „Biennial update“. Aby tak výbor Moneyval mohl rozhodnout, je podle procedurálních pravidel pro čtvrté kolo hodnocení nutné, aby některá vybraná tzv. „core“ a „key“ FATF Recommendations (základní a klíčová doporučení FATF) byla hodnocena nejméně stupněm „LC - largely compliant“ nebo „C - compliant“ (tj. jako „převážně v souladu“ nebo „plně v souladu“). Podle procedurálních pravidel čtvrtého kola hodnocení má jurisdikce zařazená do režimu regular - expedited časovou lhůtu tří let, aby odstranila vytýkané nedostatky u těch „core“

a „key“ Doporučení FATF, která byla hodnocena stupni „NC - non-compliant“ a „PC - partially compliant“ („v nesouladu“ a „částečně v souladu“), a aby požádala o zařazení do režimu „Biennial update“. V případě, že nejsou u těchto doporučení nedostatky odstraněny a není dosaženo alespoň stupně hodnocení LC, je tato jurisdikce přeřazena do režimu „enhanced follow-up procedure“.

Do září 2015 se nepodařilo České republice některá ze zásadních doporučení, hodnocených „PC“ naplnit. Jednalo se především o doporučení související s nedostatečnou úpravou skutkových podstat trestných činů souvisejících s financováním terorismu, kdy dle hodnotitelů úprava skutkové podstaty trestného činu teroristického útoku (§ 311 trestního zákoníku) dostatečně nepostihovala shromažďování finančních prostředků za účelem přímého či nepřímého financování terorismu. Dále byla vytýkána chybějící ratifikace Úmluvy Rady Evropy o prevenci terorismu a rovněž roztržitost skutkové podstaty trestného činu praní špinavých peněz v rozsahu odpovídajícím mezinárodním standardům (trestný čin legalizace výnosů z trestné činnosti § 216 trestního zákoníku a trestný čin podílnictví § 214 trestního zákoníku).

Výbor Moneyval na základě tohoto stavu zařadil Českou republiku do režimu „enhanced follow-up procedure“ – stupeň II. Tento zostřený režim má čtyři stupně. Stupně I a II jsou zaslání dopisu, respektive vysoká osobní návštěva ze strany sekretariátu výboru Moneyval, směřovaná příslušným ministrům, s cílem zdůraznit vysokou naléhavost řešení vytýkaných nedostatků. Ve stupních III a IV vydává výbor Moneyval tzv. „Veřejné prohlášení“, ve kterém vyzve členské země celosvětové sítě AML/CTF, fungující v souladu s Doporučeními FATF, aby v oblasti finančních styků přistupovaly k dotčené jurisdikci s přihlédnutím k vyšší míře rizikivosti.

Dne 5. října 2015 bylo sekretariátem Moneyvalu přistoupeno ke stupni I. a byl zaslán dopis ministrům spravedlnosti a financí České republiky. Delegace České republiky při výboru Moneyval předložila na jeho 50. plenárním zasedání v dubnu 2016 svou první zprávu v režimu „enhanced follow-up procedure“, kde byla zdůrazněna skutečnost, že byl zpracován legislativní návrh novely trestního zákoníku, který reaguje na požadavky FATF a výboru Moneyval ve vztahu ke kriminalizaci financování terorismu. Na základě zpracované analýzy sekretariátu výboru Moneyval však plenární zasedání konstatovalo, že nebyl zjištěn prakticky žádný pokrok v doporučení FATF č. 1 (tj. odstranění

nedostatků v kriminalizaci „praní peněz“ úpravou příslušných skutkových podstat v trestním zákoníku, viz výše), dále pouze limitovaný pokrok v doporučení FATF č. 3 (zejména týkající se nedostatečných statistik pro oblast trestního řízení a konfiskace) a dosažení pouze omezeného pokroku vůči doporučení FATF č. 5 (původně zvláštní doporučení FATF II) z hlediska odpovídajícího rozsahu kriminalizace financování terorismu. V důsledku uvedené analýzy rozhodlo plenární zasedání výboru Moneyval o přeřazení České republiky v rámci zostřené režimu do stupně II, který spočívá ve vyslání návštěvy vysokých představitelů výboru Moneyval. Ta skutečně zavítala do České republiky začátkem června 2016 a jejím primárním účelem byla podpora snahy Ministerstva spravedlnosti České republiky ve věci přijetí nutných změn v trestním zákoníku.

Na posledním 52. plenárním zasedání v prosinci 2016 pak zástupci České republiky informovali sekretariát o schválení novely trestního zákoníku (zák. č. 455/2016 Sb., kterým se mění zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník a související zákony), kde byl novelizován m. j. § 311 a do nového § 312 d) výslovně v souladu s mezinárodními standardy a požadavky příslušných mezinárodních smluv upravena skutková

podstata trestného činu financování terorismu. Dále byl sekretariát informován o ratifikaci Úmluvy Rady Evropy o prevenci terorismu a o přípravě novely trestního zákoníku, obsahující novou úpravu skutkových podstat trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti v jeho dolozní i kulpózní formě. Sekretariát daný pokrok uvítal a Českou republiku nezařadil do stupně III „enhanced follow-up procedure“, který by mohl mít zásadní dopad na ekonomický rating země. Zároveň ovšem sekretariát upozornil, že je nutné dokončit legislativní práce na doporučení FATF č. 1 (kriminalizace legalizace výnosů z trestné činnosti), protože v současné době je novelizace těchto ustanovení trestního zákoníku pouze v počáteční fázi legislativních prací a bez naplnění doporučení není možné Českou republiku vyjmout z „enhanced follow-up procedure“ a nesplnění doporučení by mělo zásadní dopad i pro další kolo hodnocení výboru Moneyval, které bude probíhat v první polovině roku 2018.

# Národní hodnocení rizik

V letech 2015 – 2016 probíhalo první kolo procesu národního hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu. Tento proces se řídí příslušnou metodikou FATF a povinnost jej provést vyplývá z prvního doporučení FATF a ze 4. AML směrnice.

Identifikace, pochopení a posouzení rizik je nedílnou součástí každého efektivního systému řízení rizik. Na celonárodní úrovni a v kontextu AML/CFT prevence a potlačování těchto rizik je tento proces především provázán s formulací národní AML/CFT strategie. Hodnocení rizik je přirozenou součástí činnosti každého zainteresovaného subjektu, ať už je z veřejného nebo privátního sektoru, nicméně jedním z hlavních cílů tohoto formalizovaného celonárodního procesu hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu je právě jeho provázanost s tvorbou AML/CFT politiky a v neposlední řadě hodnocení rizik z makro pohledu. Cílem promyšlené aplikace rizikové orientovaného přístupu je přispět k efektivnější alokaci zdrojů, jak finančních, tak zejména lidských, a to na straně

zainteresovaných státních orgánů i na straně spolupracujícího privátního sektoru. Z tohoto důvodu všechny zainteresované subjekty v průběhu procesu usilovaly zejména o to, aby zde předkládané výstupy nezůstaly jen u velkých souborů dat, nýbrž aby obsahovaly přímo v praxi použitelné informace návodného charakteru (rizikové faktory, návodné znaky podezřelosti). Jsme totiž přesvědčeni, že neméně důležitým cílem procesu hodnocení rizik je sdílení těchto konkrétních návodných informací se spolupracujícím privátním sektorem.

Finanční analytický úřad koordinoval celý proces. Do procesu národního hodnocení rizik se v různé míře zapojily všechny zainteresované státní orgány a také některé povinné osoby. Mezi zainteresované státní orgány se řadí vedle FAÚ také ministerstva financí, spravedlnosti, vnitra, kultury a zahraničních věcí, příslušné útvary Policie ČR, Nejvyšší státní zastupitelství, Česká národní banka, dozorní orgány pro sektor hazardních her, Generální finanční ředitelství a Generální ředitelství cel, Rada vlády pro



nestátní neziskové organizace, Rada vlády pro koordinaci boje s korupcí a Česká obchodní inspekce.

Zpráva, která shrnuje nejdůležitější výstupy z proběhnuvšího prvního kola, byla schválena vládou na schůzi dne 9. ledna 2017. Některé části textu jsou s ohledem na citlivost konkrétních návodných informací neveřejné, zprávu bude FAÚ řízeně distribuovat tak, aby měly jednotlivé segmenty povinných osob k dispozici specifický rozsah informací. Zpracovatelé chápou sdílení informací s povinnými osobami jako významnou přidanou hodnotu českého národního procesu. Veřejná část zprávy bude umístěna na webové stránky FAÚ.

Vzhledem k tomu, že také některé povinné osoby mají povinnost provádět svá individuální hodnocení rizik, a s cílem usnadnit jim tento proces, uveřejní FAÚ ve vzorovém Systému vnitřních zásad základní návod na postupy při zpracování.

Celý proces národního hodnocení rizik se bude v souladu s mezinárodními standardy periodicky a případně i s ohledem na vývoj v EU (SNRA) revidovat.



# Mezinárodní sankce

V oblasti mezinárodních sankcí znamenal rok 2016 velmi významnou změnu především v oblasti protiiránských sankcí, resp. sankčního režimu, který je vůči Íránu uplatňován kvůli jeho jadernému programu. K uvolnění (částečnému zrušení) sankcí došlo přijetím několika předpisů, které vstoupily v účinnost od 16. ledna 2016<sup>(1)</sup>. Sankce proti Íránu však nebyly zrušeny jako celek, neboť omezení uplatňovaných Evropskou unií (tzv. autonomních sankcí EU) v souvislosti s porušováním lidských práv v Íránu se jakékoliv změny či dokonce zrušení vůbec nedotkly. Úplné zrušení sankcí vůči Íránu bude, v souladu s mocnostmi a Íránem dohodnutým Společným komplexním akčním plánem<sup>(2)</sup>, probíhat v období několika let. Změny, k nimž od ledna 2016 v tomto směru došlo, jsou i tak velmi významné a mohly by podstatně zjednodušit obnovu a rozvoj obchodních vztahů s Íránem. Především byla úplně zrušena omezení týkající se převodů finančních prostředků do/z Íránu a značně byl zredukován i počet osob a subjektů, vůči nimž se dosud uplatňovaly finanční a hospodářské sankce. Obnově bezhotovostního styku unijních bank

a ostatních finančních institucí s jejich íránskými protějšky mělo napomoci i pozitivní hodnocení íránských kroků na úseku opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu, k němuž přistoupil Finanční akční výbor proti praní peněz (FATF). Některé do té doby zcela zakázané obchody s Íránem (např. obchody s položkami dvojího užití či s jadernými položkami) jsou od 16. ledna 2016 možné, byť jsou podmíněny předchozím povolením tzv. příslušného orgánu (MPO – Licenční správa, SÚJB či FAÚ). Na druhou stranu některé zákazy ve vztahu k Íránu zůstaly v platnosti i nadále (např. vývoz zbraní a vojenského materiálu či dodávky zboží na seznamu Režimu kontroly raketových technologií). Ještě před uvolněním sankcí, během prvních dvou týdnů roku 2016, FAÚ obdržel celkem 11 oznámení převodů finančních prostředků mezi tuzemskými podnikatelskými subjekty a Íránem. Řízení o 17 obdržených žádostech o povolení převodů finančních prostředků FAÚ zastavil pro zjevnou bezpředmětnost právě v souvislosti s okamžitým zrušením tohoto typu omezujících opatření.

(1) *Rozhodnutí Rady (SZBP) 2015/1863 a nařízení Rady (EU) č. 1861/2015 a č. 1862/2015*

(2) *Joint Comprehensive Plan of Action (JCPOA)*

V souladu se sankcemi vyhlášenými EU v souvislosti se situací na Ukrajině FAÚ v roce 2016 v jednom případě v součinnosti s bankou v ČR zajistil (zmrzil) finanční prostředky osoby spojené s režimem bývalého prezidenta Ukrajiny. V souvislosti se sankcemi EU vyplývajícími z aktivit Ruska na Ukrajině FAÚ kontinuálně již od roku 2014 zajišťuje správu v tuzemsku zajištěného majetku čečenského prezidenta. Omezení v těchto případech budou v ČR uplatňována po celou dobu platnosti omezujících opatření vůči dotčeným konkrétním osobám, což může být dokonce i v řádu několika let. Pro úplnost je nutno poznamenat, že omezující opatření, jak již z označení vyplývá, nelze zaměňovat s jakoukoli formou konfiskace, a tudíž v důsledku uplatnění těchto omezení nedochází ke ztrátě či k jakékoli přeměně vlastnického práva sankcionované osoby k zmrazenému (zajištěnému) majetku.

Tak, jak severokorejský režim pokračoval v testech balistických nosičů jaderných zbraní, zpřísňovaly se v průběhu roku 2016 i sankce vůči KLDK. V návaznosti na rezoluce Rady bezpečnosti OSN č. 2270 (2016) a 2321 (2016) přijala EU příslušné předpisy implementující tyto rezoluce, v jejichž důsledku byly, vedle dalšího omezení obchodních styků se Severní Koreou, významným způsobem omezeny také převody

finančních prostředků do/ze Severní Koreje. Za dobu platnosti těchto omezení (od května 2016) FAÚ neobdržel žádnou žádost o povolení převodů v hodnotě nad 15 000 €. Na zcela utlumeném peněžním styku s KLDK se bezesporu významnou měrou vedle sankcí podílí také hodnocení FATF, který z důvodu naprosto nedostatečných opatření Severní Koreje proti praní špinavých peněz a financování terorismu klasifikuje tuto zemi jakožto vůbec nejrizikovější teritorium představující závažnou hrozbu pro integritu mezinárodního finančního systému.

Během roku 2016 FAÚ rozhodoval celkem o 8 žádostech o výjimku ze sankcí, z toho v 7 případech šlo o výjimku z protiruských sankcí a v 1 případě o výjimku ze sankcí vůči Sýrii. Z těchto 8 řízení FAÚ 3 zastavil (povolení FAÚ k vývozu do Ruska vůbec nebylo třeba nebo žadatel vzal žádost zpět). Z pěti vydaných povolení se jedno týkalo sankčního režimu vůči Sýrii a ve čtyřech případech FAÚ vývoz zboží do Ruska povolil. Za rok 2016 FAÚ vlastní činností nezjistil a ani mu nebylo oznámeno či jinak signalizováno žádné porušení mezinárodních sankcí, na jehož základě by FAÚ po provedeném řízení udělil pokutu.

# Kontrolní činnost

Základním podkladem pro provádění dozorové činnosti kontrolního oddělení FAÚ byl plán kontrol na rok 2016. Stejně jako v předchozích letech vycházelo při jeho zpracování kontrolní oddělení ze schválené metodiky sestavování ročních plánů kontrol a z poznatků konkrétního vývoje v oblasti AML/CFT. Za účelem výměny informací a předání konkrétních poznatků využitelných v rámci samotné kontrolní činnosti, zefektivnění kontrolní činnosti a dále zabránění duplicity při kontrolách povinných osob (jejich nadměrného zatěžování) byla při jeho sestavování využita i spolupráce s ostatními dozorovými orgány. Jako zákonný podklad pro svou dozorovou činnost aplikovalo kontrolní oddělení ustanovení AML zákona, kontrolního řádu a subsidiárně správního řádu a soudního řádu správního.

Kontrolní plán předpokládal v roce 2016 provedení 20 kontrol u povinných osob. Plánovaný počet byl stanoven s ohledem na případné podněty, které kontrolní oddělení obdrží v průběhu roku a na další povinnosti, které kontrolní oddělení v rámci své působnosti plní. Celkem bylo zahájeno 55

## POČET KONTROL PROVEDENÝCH PODLE AML ZÁKONA

2016

55

2015

51

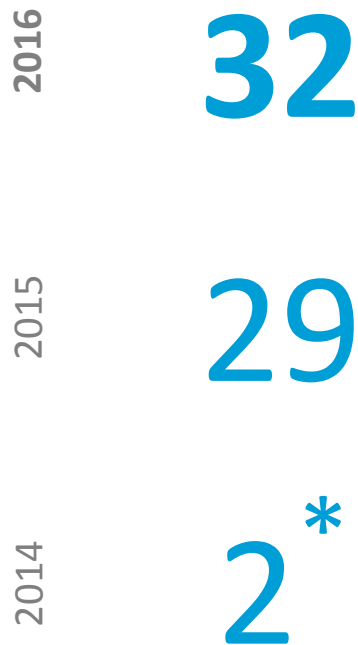
2014

27

kontrol. Z uvedeného čísla je zřejmé, že počet realizovaných kontrol v roce 2016 se oproti předchozímu roku jen nepatrně navýšil a meziroční trend zdvojnásobení počtu kontrol se zastavil. Potvrdil se tak analytický předpoklad z minulého roku. Nejčastěji kontrolovanými povinnými subjekty byly opět směnárny a dále pak poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, realitní kanceláře a úvěrové instituce. Kontrola směnárén znovu probíhala většinou formou kontrolního nákupu.

V roce 2016 kontrolní oddělení zahájilo dvě společné kontroly, a to v součinnosti s ČNB a Specializovaným finančním úřadem (SFÚ). Společná kontrola s ČNB, stejně jako v minulém roce, napomohla ke sjednocení kontrolních postupů obou dozorových institucí. Společná kontrola se SFÚ u držitele povolení k provozování sázkových her v kasinu byla praktickou přípravou na provádění obdobných kontrol v následujícím roce, s ohledem na skutečnost, že pravomoci SFÚ byly v závěru roku 2016 přeneseny na dohledové orgány Celní správy.

## POČET KONTROLNÍCH NÁKUPŮ



---

\*Nástroj kontrolních nákupů zaveden na konci roku 2014

V roce 2016 kontrolní oddělení v rámci správního trestání zahájilo celkem 18 správních řízení. Na základě výsledků vlastní kontrolní činnosti zahájilo 10 správních řízení, 6 správních řízení z podnětu ČNB, jedno správní řízení z externího podnětu a jedno správní řízení z podnětu SFÚ.

Oproti počtu zahájených kontrol, který se nepatrně meziročně zvýšil, došlo v roce 2016 v případě zahájených správních řízení k poklesu přibližně na polovinu počtu dosaženého v roce 2015. V tomto ohledu sehrála jistě významnou roli skutečnost, že byla kontrolní činnost z části zaměřena na jiné typy povinných osob, kde jak se potvrdilo, je míra porušování povinnosti vyplývajících z AML zákona nižší, a také skutečnost související s menším počtem pochybení zjištěných při provádění kontrolních nákupů.

## POČET SPRÁVNÍCH ŘÍZENÍ O PORUŠENÍ AML ZÁKONA

2016

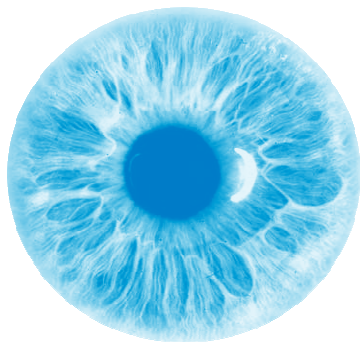
18

2015

35

2014

18



Z pohledu efektivity působení kontrolních mechanismů FAÚ je významné, že oproti roku 2015, kdy bylo v rámci provedených kontrolních nákupů zahájeno 17 správních řízení, v roce 2016 byla zahájena v této souvislosti pouze 4 správní řízení. Tato skutečnost je částečně způsobena zodpovědnějším přístupem povinných osob (směnárny) k plnění některých povinností vyplývajících z AML zákona (v tomto případě zejména § 7 AML zákona), a částečně faktem, že si směnárny uvědomují neustálou možnost použití skryté formy jejich kontroly prostřednictvím kontrolního nákupu, s možností následného rychlého postihu v případě porušení AML zákona.



VÝHODNĚJŠÍ NABÍDKA / SPECIAL OFFER (10:05)		
MĚNA CURRENCY	NAKUPUJEME WE BUY	PRODÁVÁME WE SELL
EUR	26,89 CZK	27,19 CZK
USD	24,69 CZK	24,99 CZK
GBP	36,90 CZK	37,25 CZK
CHF	24,76 CZK	25,06 CZK
PLN	6,15 CZK	6,30 CZK
AUD	17,50 CZK	17,95 CZK
CAD	17,69 CZK	18,14 CZK
NOK	2,78 CZK	2,88 CZK

## POČET POKUT ULOŽENÝCH PRO PORUŠENÍ AML ZÁKONA

2016

16

2015

33

2014

18

Celková výše uložených pokut v roce 2016 byla prakticky totožná ve srovnání s předcházejícím rokem. V roce 2015 byla průměrná výše jedné uložené pokuty 70 000 Kč, naproti tomu v roce 2016 133 000 Kč. Tuto skutečnost lze přičíst již zmiňovaným kontrolám jiných typů povinných osob (oproti roku 2015) a skutečnosti, že sice méně kontrolovaných povinných osob se dopouštělo správních deliktů, ale zato závažnějšího charakteru, a proto jim byly vyměřovány vyšší sankce.

Povinné osoby se stejně jako v předešlých letech nejčastěji dopouštěly dvou druhů správních deliktů, a to nesplnění povinnosti kontroly klienta a nesplnění povinnosti identifikace klienta. V menší míře pak správního deliktu souvisejícího s nezajištěním proškolení zaměstnanců.

Mezi nejčastěji sankcionované povinné subjekty patřily již zmiňované směnárny, dále pak banky, kasino, pojišťovací zprostředkovatel a realitní kancelář.

## VÝŠE POKUT ULOŽENÝCH PRO PORUŠENÍ AML ZÁKONA [mil. Kč]

2016

2,385

2015

2,470

2014

1,815

Součástí prováděné dohledové činnosti kontrolního oddělení je také prověřování souladu systémů vnitřních zásad s požadavky, které na ně klade AML zákon. Počet zkontrolovaných systémů vnitřních zásad zasílaných FAÚ povinnými osobami se meziročně nepatrně snížil. Toto zjištění odpovídá faktu, že v roce 2016 nenabyla účinnosti žádná významná právní úprava AML/CFT problematiky, ani se výrazným způsobem nezměnil počet povinných osob. Dá se však předpokládat, že následující rok přinese značné navýšení počtu posuzovaných systémů vnitřních zásad vzhledem k tomu, že s účinností od začátku roku 2017 byla přijata zásadní novela AML zákona, která si vyžádá prakticky od všech povinných osob úpravu v jejich systému vnitřních zásad.



## POČET KONTROL SYSTÉMŮ VNITŘNÍCH ZÁSAD

2016

42

2015

57

2014

34



# Provozoschopnost FAÚ

Odbor 24 Finanční analytický jakožto organizační součást Ministerstva financí plnil úkoly a vykonával pravomoci, které mu příslušely podle zvláštních právních předpisů. Odbor byl vždy technicky oddělen od jiných odborů a pracovišť Ministerstva financí, byla zde uplatňována taková organizační, personální a jiná opatření, která zaručovala, že s informacemi získanými při aplikaci těchto zvláštních právních předpisů nepřišla do styku nepovolaná osoba; jednalo se o tzv. „režimové pracoviště“. Z uvedených důvodů měl odbor vlastní rozpočtovou položku pod samostatným správcem, vymezenou v rozpočtu formou programového financování, s členěním na investiční a neinvestiční části. Uvedený rozpočet byl využit pro pořízení informačních a komunikačních technologií, včetně zajištění informační a objektové bezpečnosti odboru. Odbor neprováděl financování mzdových výdajů, stejně tak ani provozních výdajů budovy, kde byl dislokován, toto bylo zajišťováno prostřednictvím MF.

V rámci uskutečněných investičních výdajů byly tyto směřovány do další fáze pořízení

analytických pracovišť pro plánované rozšíření v roce 2017, na úpravy základního informačního systému pro činnost útvaru včetně příprav nové organizační struktury související se vznikem úřadu. V případě běžných výdajů se jednalo o provozní výdaje spojené s každodenní činností úřadu, zde je zahrnuta i platba za členství v profesním sdružení Finančních zpravodajských jednotek v tzv. Egmontské skupině.

V roce 2016 byla naplňována i příjmová stránka rozpočtu v kompetenci správce rozpočtové položky č. 83, a to v podpoložkách pokuty pro porušení zákona č. 253/2008 Sb., a zákona o mezinárodních sankcích a náklady správního řízení. V rámci uložených pokut pro porušení AML zákona (viz číselný přehled na straně 43) bylo na pokutách v roce 2016 vybráno celkem 1,465 mil. Kč a celkem 0,013 mil. Kč jako úhrada nákladů správního řízení.

# Program CZ10

Finanční analytický útvar je již od roku 2014 konečným příjemcem Programu CZ10 v rámci Norských fondů 2009-2014. Tento program byl rozdělen do dvou nezávislých předem definovaných projektů, které byly zaměřeny na institucionální a technologickou podporu orgánů zainteresovaných v boji proti korupci a praní špinavých peněz.

V roce 2016 se podařilo v rámci projektu uskutečnit 2 mezinárodní konference se zaměřením na systém odčerpávání majetku pocházejícího z trestné činnosti v České republice a na problematiku financování volebních kampaní a kandidatury nezávislých kandidátů. Oběma konferencím předcházela příprava komparačních studií ve spolupráci s experty Rady Evropy; závěry a doporučení těchto studií byly na konferencích prezentovány a diskutovány. V průběhu roku 2016 FAÚ zajistilo v rámci odborných workshopů, seminářů a konferencí proškolení téměř 400 zainteresovaných osob, jež získané informace v praxi využívají a dále předávají.

S ohledem na rozsáhlou novelu AML zákona využil Finanční analytický útvar prostředky

z projektu a realizoval workshop pro povinné osoby za účelem seznámit je s novinkami, které novela do praktické aplikace zákona přinese a diskutovat s nimi otázky plynoucí z praxe. Workshopu se účastnilo více než 120 zástupců povinných osob nejen z řad bankovního sektoru, ale rovněž sektoru nebankovního.

V září 2016 měla Česká republika, v rámci bilaterálního fondu programů CZ10 a CZ01, příležitost uspořádat mezinárodní workshop pro zástupce evropských finančních zpravodajských jednotek, jednotek policie, zástupců Rady Evropy, Evropské komise a dalších relevantních orgánů s názvem „Nové výzvy v oblasti boje proti financování terorismu“. Jednalo se o jedinečnou akci, kde byl diskutován Akční plán Evropské komise pro boj s financováním terorismu a postup v jeho aplikaci za půl roku od jeho schválení. Workshop rovněž přispěl k navázání osobních kontaktů, které jsou zásadní právě při řešení případů souvisejících s financováním terorismu.

# FAÚ & FAÚ

Finanční analytický úřad je právním nástupcem odboru 24 - Finanční analytický Ministerstva financí (Finanční analytický útvar), který zanikl ke dni 31. 12. 2016. Původní webové stránky Finančního analytického útvaru Ministerstva financí budou nadále k dispozici v jejich podobě ke dni 31. 12. 2016 v [archivu webových stránek MF](#).

Finanční analytický úřad byl zřízen ze zákona, a to zákonem č. 368/2016 Sb., novelizujícím zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

Finanční analytický úřad je správním úřadem s celostátní působností a plní funkci finanční zpravodajské jednotky pro Českou republiku.

Na [webové prezentaci Finančního analytického úřadu](#) naleznete vždy aktuální informace a věříme, že splní Vaše, ať už profesionální, studijní, nebo pouze zájmové potřeby.

## PROČ je FAÚ nyní úřadem?

- výslovné právní zakotvení statutu finanční zpravodajské jednotky v ČR
- naplnění doporučení výboru Moneyval Rady Evropy v rámci procesu vzájemného hodnocení, požadujícího větší nezávislost a samostatnost FAÚ
- jednoznačně definovaná nezávislost, pokud jde o rozhodování, které informace bude FAÚ analyzovat, vyžadovat a předávat dále
- prevence dopadů možných personálních a technických opatření ze strany Ministerstva financí na FAÚ
- posílení provozní a technické nezávislosti díky předem definovanému rozpočtu
- větší flexibilita rozhodovacích procesů

# Organizační struktura FAÚ od 1. ledna 2017

V čele Finančního analytického úřadu stojí ředitel úřadu. Jednotlivé agendy a ostatní činnosti jsou zajišťovány dvěma odbory.

Odbor Právní, který je členěn na oddělení Mezinárodní a právní a oddělení Kontrolní.

Odbor Analytický, který se dle specializace dělí na oddělení Analýza I a oddělení Analýza II.

Pracovní podmínky pro plnění úkolů ředitele úřadu, personální, ekonomické a technické zabezpečení provozu úřadu zajišťuje samostatné oddělení Kancelář ředitele.



# Nové kontakty

**Korespondenční adresa:**

Finanční analytický úřad  
poštovní příhrádka č. 675  
Jindřišská 14  
111 21 Praha 1

**Sídlo úřadu:**

Finanční analytický úřad  
Washingtonova 1621/11  
110 00 Praha 1

**Úřední hodiny podatelny:**

Po - Čt: 8:00 – 15:00  
Pá: 8:00 – 14:00

**E-mail:**

fau@mfcf.cz

**ID datové schránky:**

egi8zyh

**Telefon:**

+420 257 044 501

## [www.financnianalytickyyurad.cz](http://www.financnianalytickyyurad.cz)

Název publikace: Finanční analytický útvar, Výroční zpráva 2016  
Autor: Finanční analytický úřad  
Vydavatel: Finanční analytický úřad, Washingtonova 1621/11, Praha 1  
Tisk: MF  
Grafická úprava: Finanční analytický úřad  
Vydání: první  
Počet stran: 43  
Datum vydání: 4/2017

Neprodejné

© Finanční analytický úřad

ISBN 978-80-85045-97-0 (print)  
ISBN 978-80-85045-98-7 (on-line)

# Číselný přehled

	2014	2015	2016
Počet přijatých oznámení o podezřelém obchodu	3192	2963	<b>2948</b>
Celkový počet podaných trestních oznámení	680	514	<b>556</b>
Počet podaných trestních oznámení se zajištěním finančních prostředků	263	294	<b>402</b>
Výše zajištěných finančních prostředků [mil. Kč]	2182	5542	<b>3836</b>
Počet postoupení na Generální finanční ředitelství	1491	1744	<b>1419</b>
Počet postoupení na Generální ředitelství cel	103	75	<b>64</b>
Počet dotazů ze zahraničí	200	247	<b>275</b>
Počet dotazů do zahraničí	260	254	<b>297</b>
Počet spontánních informací ze zahraničí	149	183	<b>133</b>
Počet spontánních informací do zahraničí	154	328	<b>469</b>
Počet kontrol systémů vnitřních zásad	34	57	<b>42</b>
Počet kontrolních nákupů*	2	29	<b>32</b>
Počet správních řízení zahájených v souvislosti s kontrolními nákupy	2	17	<b>4</b>
Počet kontrol provedených podle AML zákona	27	51	<b>55</b>
Počet kontrol systémů vnitřních zásad	34	57	<b>42</b>
Počet správních řízení o porušení AML zákona	18	35	<b>18</b>
Počet pokut uložených pro porušení AML zákona	18	33	<b>16</b>
Výše pokut uložených pro porušení AML zákona [mil. Kč]	1,815	2,470	<b>2,385</b>
Počet oznámení o převodu finančních prostředků z/do Íránu	219	316	<b>11**</b>
Počet žádostí o povolení převodů finančních prostředků z/do Íránu	57	65	<b>17**</b>
Počet řízení o porušení mezinárodních sankcí	4	5	<b>0</b>
Počet uložených pokut za porušení mezinárodních sankcí	2	5	<b>0</b>

\* Nástroj kontrolních nákupů zaveden na konci roku 2014

\*\* Údaj za období od 1. do 15. ledna 2016 (do zrušení tohoto typu omezení)



Finanční analytický úřad