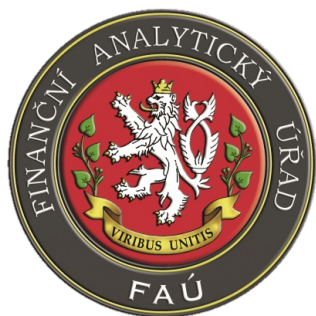


Analytická činnost FAÚ (detekce a šetření podezřelých obchodů)



Michaela Hladká

11. listopadu 2025

1

Obsah prezentace

- 1) Činnost Analytického odboru FAÚ
- 2) Statistická data
- 3) Oznámení podezřelého obchodu
- 4) Šetření podezřelého obchodu
- 5) Kvalita OPO (zpětná vazba povinným osobám)
- 6) Výhled do budoucna

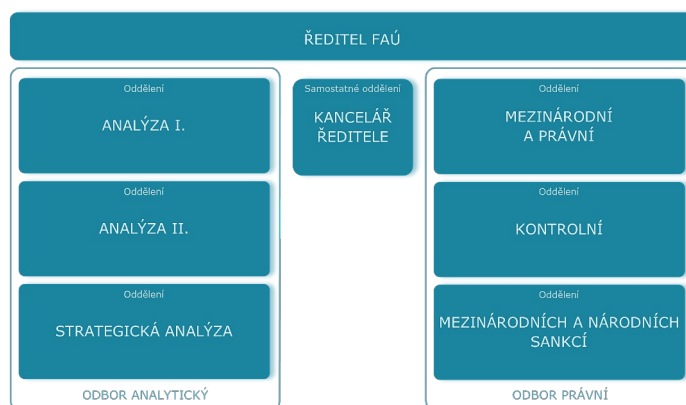
2

Činnost Analytického odboru FAÚ



3

Finanční analytický úřad



4

Činnost Analytického odboru FAÚ v roce 2025

- ▶ **Příjem a zpracování oznámení o podezřelých obchodech či jiných podnětů**
- ▶ **Distribuce výsledků analytických šetření**
- ▶ **Spolupráce s povinnými osobami**
- ▶ **Spolupráce se státními orgány (OČTŘ, zpravodajské služby, dozorní úřady, FS, CS a další)**
- ▶ **Mezinárodní spolupráce**
- ▶ **NRA, PF-NRA, sektorová hodnocení rizik**
- ▶ **Účast na mezinárodních jednáních (AMLA, EK Platforma FIUs, Egmontská skupina)**

5

Činnost Analytického odboru FAÚ v roce 2025

- ▶ **Participace na mezinárodních projektech (DAP4AMLA, WG for STR Content and Format, Europol EFIPPP)**
- ▶ **Činnost strategické analýzy: datové výstupy, AML Radar**
- ▶ **Řízení kvality OPO (rozšířená zpětná vazba)**
- ▶ **Příprava formuláře OPO**

6

Klíčové AML instituty

Povinná osoba

Podezřelý
obchod

Oznámení
podezřelého
obchodu

Odložení
splnění příkazu
klienta

Ostatní AML
povinnosti

7

Statistická data



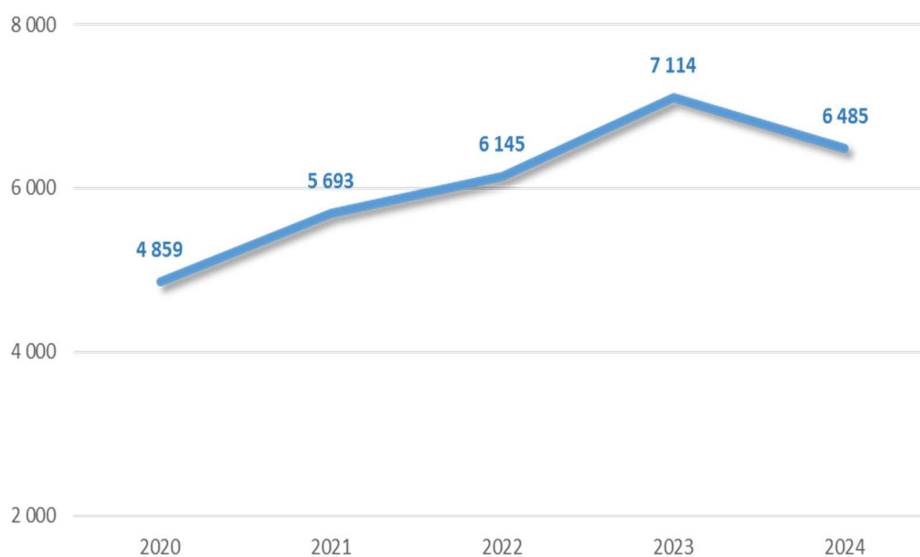
8

Analytická činnost

	2021	2022	2023	2024
Počet přijatých podnětů k provedení šetření	5 693	6 145	7 114	6 485
Celkový počet podaných trestních oznámení	512	911	995	713
Počet podaných trestních oznámení se zajištěním peněžních prostředků	308	660	751	617
Výše zajištěných peněžních prostředků [v mld. Kč]	2,027	2,606	3,836	3,205
Počet „poznatků“ podaných Policií České republiky	557	614	924	1 607

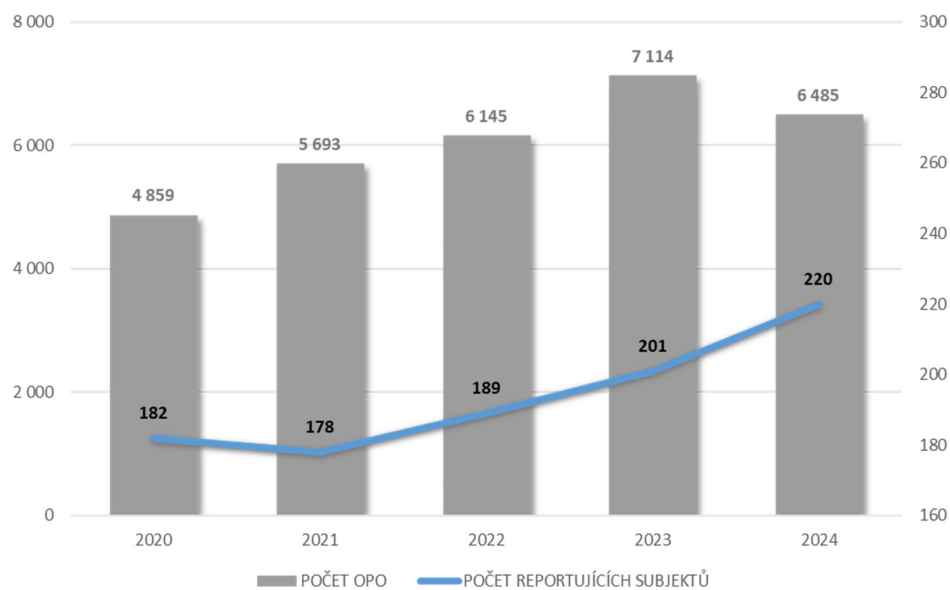
9

VÝVOJ POČTU OPO



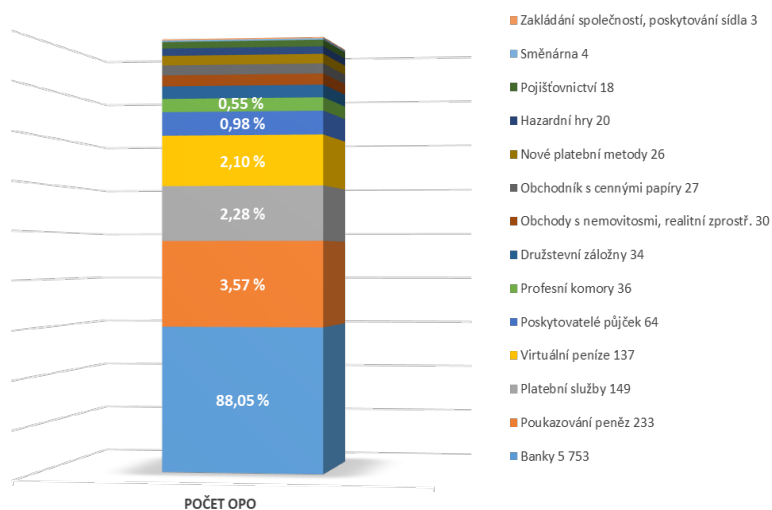
10

VÝVOJ POČTU OPO A REPORTUJÍCÍCH SUBJEKTŮ



11

Povinné osoby podle počtu OPO



12

Podezřelý obchod, oznámení podezřelého obchodu (OPO)



13

Podezřelý obchod

- ▶ **Podezřelým obchodem se rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat.**

14

Podezřelý obchod

- ▶ § 6 AML zákona
- ▶ § 6 odst. 2 AMLZ – obligatorní podezřelý obchod
- ▶ Příloha č. 2 AMLZ – Demonstrativní výčet faktorů možného zvýšeného rizika
- ▶ Metodická informace, hodnocení rizik
- ▶ Jiné zdroje: NRA, SNRA, FATF, Egmontská skupina, EK, (AMLA)

15

Podezřelý obchod

- ▶ Relativita podezřelých znaků
- ▶ Proměnlivost v čase
- ▶ Otázka nastavení scénářů u povinných osob
- ▶ Rozdíl mezi podezřelým obchodem a trestným činem
- ▶ Disproporce v detekci mezi sektory povinných osob u souvisejících oblastí / obchodů
- ▶ Otázka využití a zapojení automatizace, robotizace, AI do procesů detekce OPO

16

TOP 10 charakteristik

oblast	popis	Q1	Q2	Q3
ML	Vazba na phishing/vishing a obdobné útoky	21%	30%	30%
ML	Vazba na daňový delikt	25%	19%	20%
ML	Hotovostní transakce	20%	14%	13%
ML	Zneužití bankovního účtu třetího subjektu k trestné činnosti	7%	10%	9%
ML	Tranzitní účet	6%	8%	9%
ML	Zneužití virtuálních peněz včetně kryptoproduktů DeFi a NFT	3%	4%	5%
ML	Vyvádění výnosů do zahraničí	4%	5%	4%
ML	Podezřelé vazby účastníků obchodu (FO, PO); Řetězec majetkově nebo persónálně propojených společností	5%	3%	4%
ML	Půjčky mezi subjekty	6%	5%	3%
ML	Vazba na možné nelegální zaměstnávání	4%	2%	3%
		100%	100%	100%

17

Predikativní trestná činnost, techniky a trendy v roce 2023/2024

- ✓ Vazba na phishing, vishing a obdobné útoky
- ✓ Další formy podvodů (dotační, investiční, CEO frauds, romance frauds aj.)
- ✓ Daňové delikty
- ✓ Personální agentury, nelegální zaměstnávání
- ✓ Tranzitní účty (tzv. samostatně stojící LVTČ)
- ✓ Hotovostní transakce
- ✓ Virtuální aktiva
- ✓ Využívání povinných osob nebankovního sektoru (právnícké a poradenské profese, PPSMR, směnárny)
- ✓ Vazba na mezinárodní sankce a ozbrojený konflikt
- ✓ Financování terorismu / financování proliferace
- ✓ Politicky exponované osoby

18

Podání OPO

- ▶ Náležitosti obsahu (§ 18 AMLZ)
- ▶ Náležitosti formy (§ 19 AMLZ – písemně, doporučeným dopisem nebo elektronicky způsobem zajišťujícím důvěrnost přenášených údajů); formulář
- ▶ Lhůty pro podání (§ 18 odst. 1 AMLZ – bez zbytečného odkladu x neprodleně po jeho zjištění; § 20 odst. 1)
- ▶ *Otázka zpětného monitoringu ???*

ŘÁDNĚ

VČAS

19

Obsahové náležitosti OPO

- ▶ Kdo OPO podává
- ▶ Zda jde o urgentní OPO (+ detaily)
- ▶ Identifikační údaje toho, koho se OPO týká, a všech dalších účastníků
- ▶ Podstatné okolnosti obchodu
- ▶ Jakékoliv další související informace
- ▶ § 18 odst. 7 AMLZ – neprovedení kontroly klienta (§ 9b AMLZ)
- ▶ Sedm kriminalistických otázek: Kdy?, Kde?, Kdo?, Co?, Jak?, Čím?, Proč?

20

Formulář OPO

- ▶ I. Číslo jednací
- ▶ II. Datum a čas podání
- ▶ III. Oznamovatel
- ▶ IV. Sankční OPO
- ▶ V. Základní kategorizace
- ▶ VI. Uplatnění blokačních institutů
- ▶ VII. Kontrola klienta (§ 9b AMLZ)
- ▶ VIII. Prioritizační indikátory
- ▶ IX. Oznámené subjekty
- ▶ X. Popis případu
- ▶ XI. Znaky podezřelosti
- ▶ XII. Přílohy

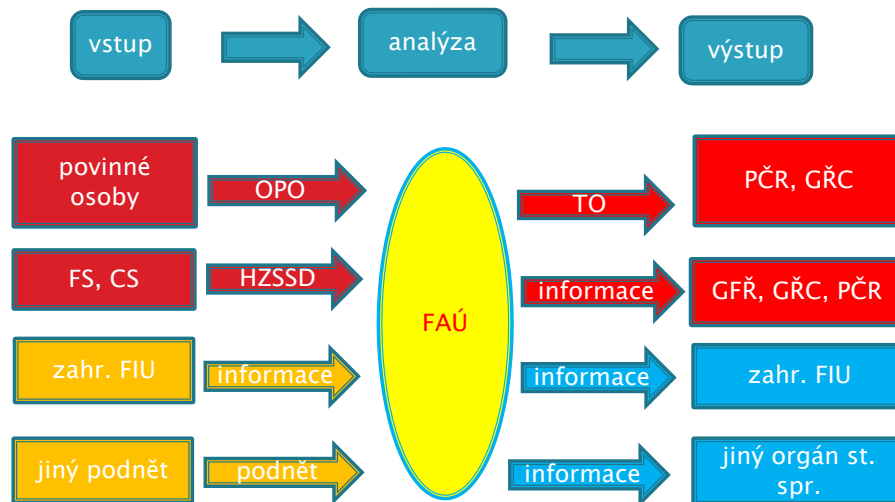
21

Šetření OPO



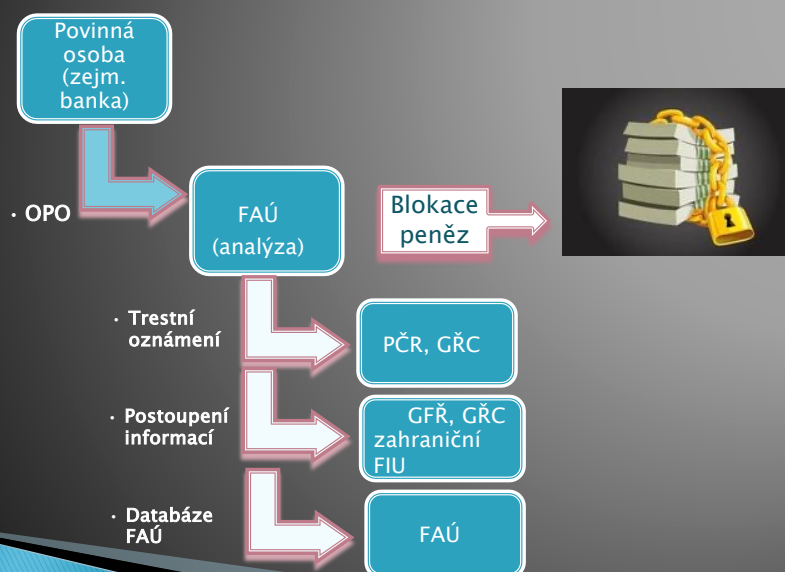
22

Analytická činnost

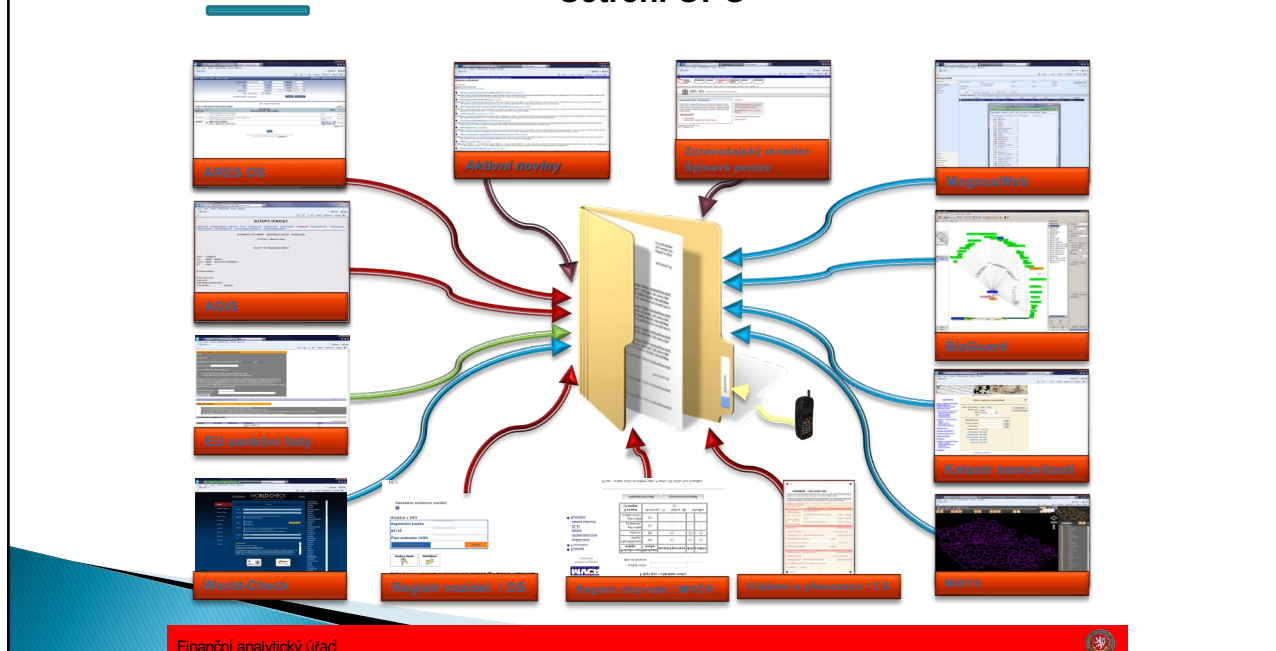


23

Analytická činnost - proces zpracování OPO



Šetření OPO



Informační zdroje FAÚ

- ✓ povinné osoby
- ✓ Policie ČR
- ✓ zpravodajské služby
- ✓ orgány veřejné moci
- ✓ orgány příslušné ke správě daní
- ✓ informace ze zahraničí
- ✓ registr a evidence obyvatel
- ✓ evidence cizinců
- ✓ další evidence
- ✓ otevřené zdroje

Kvalita OPO (zpětná vazba povinným osobám)



27

Kvalita OPO



28

Reporting - kvalita

✓ Nejčastější nedostatky:

- Vágní OPO, nedostatečný popis podezřelého obchodu
- Absence elementárních údajů v popisu podezřelého obchodu
- OPO nebylo podáno včas / bylo podáno s nedůvodným časovým odstupem od zjištění podezřelého obchodu
- Neodůvodněné neprovedení kontroly klienta / nedostatečná kontrola klienta
- Chybná aplikace postupů dle § 20 AMLZ / § 15 AMLZ
- Formální nedostatky (zejména chybné či neúplné identifikační údaje, absence příloh aj.)

29

Rozšířená zpětná vazba

- ✓ Nad rámec informace o charakteristice/technice OPO a způsobu ukončení: hodnocení kvality OPO
- ✓ Od roku 2024 ostrý provoz pro povinné osoby
- ✓ Testovací režim v roce 2024
- ✓ Skoring – hodnocení známkou 1 - 3

30

Počet nedostatků dle skóringu

Skóre	Q1		Q2		Q3	
	Počet	% podíl	Počet	% podíl	Počet	% podíl
1	1 482	89,3%	1 098	92,2%	976	93,0%
2	80	4,8%	35	2,9%	34	3,2%
3	98	5,9%	58	4,9%	40	3,8%
OPO celkem	1 821		1 528		1 050	100%

31

Počet jednotlivých nedostatků celkem

Nedostatky	Q1	Q2	Q3
[407] [3] Příliš obecný / nedostatečný popis podezřelého obchodu	18,4%	26,8%	25,3%
[411] [2] Absence elementárních údajů v popisu podezřelého obchodu (čísla účtů, výše částek, výše obrátu apod.)	16,1%	20,4%	22,2%
[413] [1] Absentující / chybné přílohy	14,2%	10,8%	14,1%
[401] [2] Chybné označení režimu § 15 / § 20 AML zákona	6,1%	5,1%	9,1%
[405] [3] Chybné / neúplné identifikační údaje oznámeného subjektu	14,2%	13,4%	7,1%
[417] [2] Neodůvodněné neprovedení kontroly klienta / nedostatečná kontrola klienta	13,0%	7,0%	7,1%
[419] [3] OPO nebylo podáno včas / bylo podáno s nedůvodným časovým odstupem od zjištění podezřelého obchodu	9,6%	3,8%	7,1%
[415] [3] Nesprávná ne / aplikace postupu dle § 20 odst. 1 AML zákona nebo dle § 15 odst. 1 AML zákona	1,9%	1,3%	4,0%
[403] [1] Chybné uvedení typu povinné osoby dle § 2 AML zákona	0,4%	3,2%	2,0%
[409] [2] Chyba v datech v popisné části OPO (ID subjektu, číslo účtu, částka atd.)	6,1%	8,3%	2,0%
	100%	100%	100%

32

Výhled do budoucna



33

Výhled pro rok 2025

- ✓ Příprava nového formuláře OPO: návodný a intuitivní formát pro povinné osoby; rozlišení dle typu povinné osoby; základ pro sběr statistických údajů; základ pro interní prioritizaci
- ✓ Řízení kvantity a kvality reportingu
- ✓ Spolupráce s povinnými osobami – zaměření na sektory s nízkým reportingem
- ✓ Strategické analýzy, typologie, práce se stat. daty
- ✓ Kvartální přehledy
- ✓ AML Radar
- ✓ NRA, PF-NRA, sektorová hodnocení rizik
- ✓ Důsledná alokace zdrojů + automatizace procesů
- ✓ Novelý AML zákona
- ✓ AML balíček, vznik AMLA
- ✓ Moneyval

34

DOTAZY ?



35

Seznam zkratek

- ▶ AML – Anti-Money Laundering
- ▶ AMLA – Úřad pro boj proti praní peněz
- ▶ AMLZ – zákon č. 253/2008 Sb.
- ▶ CS – Celní správa
- ▶ EK – Evropská komise
- ▶ FATF – Finanční akční výbor
- ▶ FAÚ – Finanční analytický úřad
- ▶ FIU – finanční zpravodajská jednotka
- ▶ FS – Finanční správa
- ▶ GŘ – Generální finanční ředitelství
- ▶ GŘC – Generální ředitelství cel
- ▶ HZSSD – hlášení o zneužití systému správy daní
- ▶ LVTČ – legalizace výnosů z trestné činnosti
- ▶ NRA – národní hodnocení rizik
- ▶ PPSMR – poskytovatel platebních služeb malého rozsahu
- ▶ OCTŘ – orgán činný v trestním řízení
- ▶ OPO – oznámení podezřelého obchodu
- ▶ PČR – Policie České republiky
- ▶ PF-NRA – národní hodnocení rizik v oblasti financování proliferace
- ▶ SNRA – nadnárodní hodnocení rizik
- ▶ TO – trestní oznámení

36