

Jak se perou špinavé peníze známé i nové postupy

Marek Juda



Představení

Ing. Marek Juda

- **Hospodářská fakulta Technické univerzity Liberec**
- **Od roku 2000 manažer v nadnárodních společnostech**
- **Nyní manažer marketingu a e-businessu**
- **Autor knihy Špinavé peníze**
- **Provozovatel webu www.SpinavePenize.cz**



Zdroje

- 1. FATF - Money Laundering through Money Remittance and Currency Exchange Providers – 2011**
- 2. FATF Annual Report 2010-2011**
- 3. FATF - Money Laundering using New Payment Methods**
- 4. FATF - Money Laundering & Terrorist Financing Vulnerabilities of Commercial Websites and Internet Payment Systems**



Zdroje II

5. **Money Laundering – Methods and Markets – Peter Reuter a Edwin Truman**
6. **Challenge of Money Laundry – Dr. Gholamhosseini Davani**
7. **Praní špinavých peněz - Diplomová práce – Tomáš Kavka – 2005**
8. **Mnoho dalších internetových zdrojů**
9. **Osobní informace pracovníků finančních institucí, IT a internetových obchodníků**



Agenda

1. Definice
2. Fáze praní peněz
3. Standardní způsoby praní peněz
4. Nové metody praní peněz
5. Provize za praní peněz
6. Kniha Špinavé peníze



Výraz – „praní peněz“

Výraz „praní peněz“ v originále „money laundering“ vznikl ve dvacátých letech, kdy mafie přidávala nelegální zisky z prodeje alkoholu, vydírání a prostituce do tržeb prádelen.

V tisku byl poprvé použit v roce 1973 v souvislosti s aférou Watergate.



Co je praní peněz

Jde o proces, během kterého je zastřen původ finančních prostředků, aby se zdálo, že jde o legální příjem.

Legalizací výnosů z trestné činnosti se zabývá zákonem č. 253/2008 Sb. (Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu). Na úrovni Evropské unie se jedná o třetí směrnice proti praní špinavých peněz č. 2005/60/ES z roku 2005.



Fáze praní peněz

1. Vklad hotovosti na účty (Placement, namáčení)
2. Zastření jejich původu (Layering, mydlení)
3. Návrat majiteli a investování do legálních činností (Integration, ždímání)



Vklad hotovosti na účty

1. Klíčová část praní peněz
2. Obvykle v regionu, kdy byla hotovost získána
3. Nutnost obejít kontrolní mechanismy finančních institucí



Zastření původu

1. Převody mezi bankovními účty
2. Převody pomocí služeb typu Western Union
3. Převod pomocí systému Hawala nebo Fei ch'ien
4. Konverze mezi měnami
5. Nákup a prodej cenných papírů
6. Investice do nemovitostí a drahých předmětů
7. Fakturace nadhodnocených služeb
8. Využití krycích/offshorových společností



Návrat majiteli

1. **Využití pro osobní potřebu**
2. **Financování nelegálních aktivit a terorismu**
3. **Financování politických stran**
4. **Investice do legálních firem**
5. **Fond na nelegální operace nebo úplatky jinak legálních organizací**



Osobní vklad na účet

1. **Vklady těsně pod limitem 15 000 EUR**
2. **Vklady mnoha osob na jeden účet**
3. **Vklady neobvyklých nominálních hodnot**
4. **Opakované vklady v jeden den na různých místech**
5. **Vklady přes bankomaty**



Osobní vklad na účet - II

6. Platba v hotovosti za službu – storno – převod na účet
7. Sázka v hotovosti – výhra na účet
8. Bílí koně a jejich účty



Směnárný

1. Mnoho hotovostních operací
2. Velké množství bankovek malých nominálních hodnot vyměněny za vysoké nominální hodnoty v EUR nebo USD (dále pašování)
3. Snadné využití strukturování vkladů
4. Posílání peněz do zahraničí
5. Fiktivní směny
6. Sezónnost, výše směny a užití měny jako kritéria pro odhalení

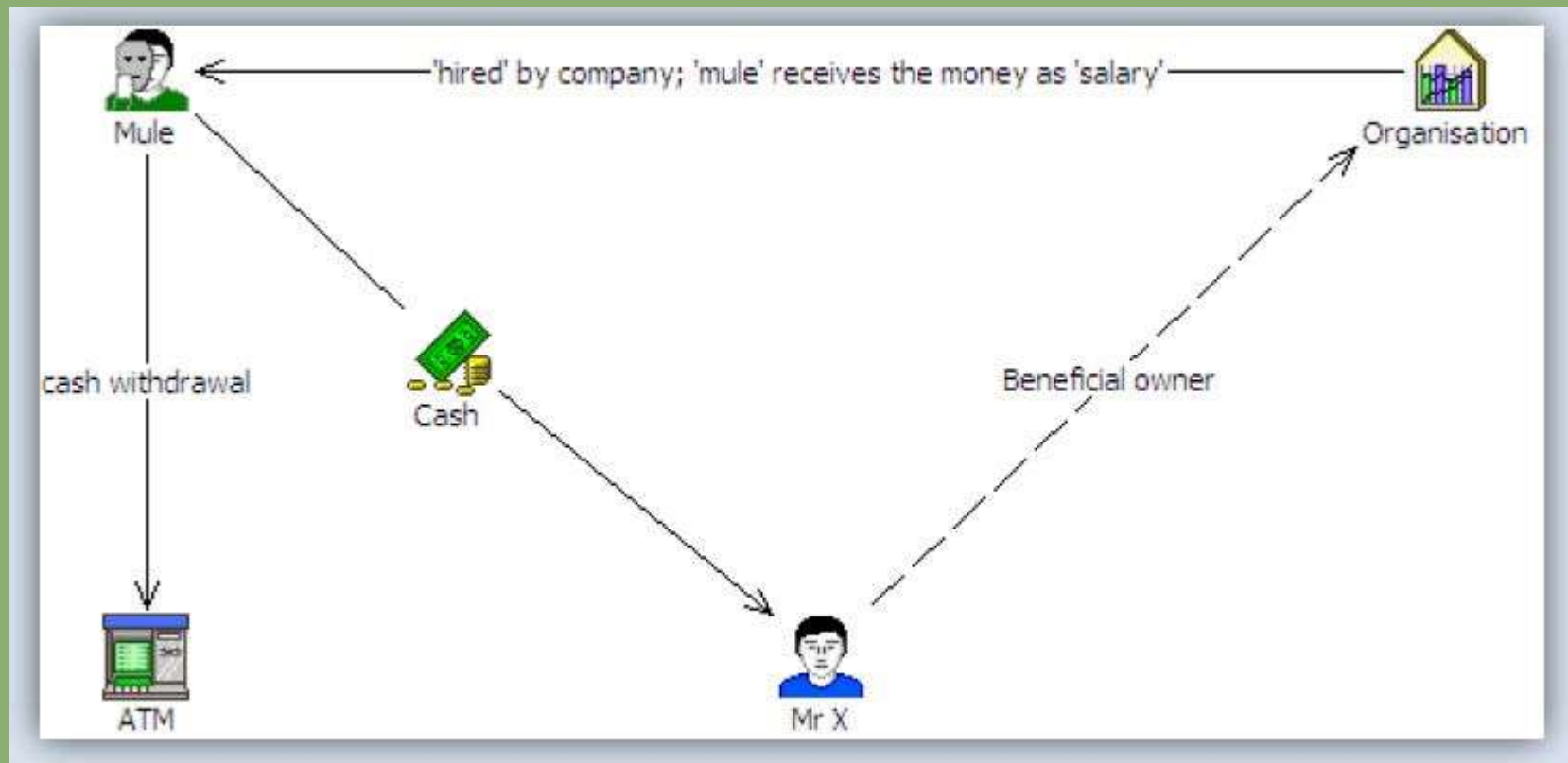


Pašování hotovosti

1. **Převoz hotovosti pod zákonné limity**
2. **Posílání hotovosti zásilkovými službami**
3. **Převoz velkých objemů hotovosti metodami podobnými pašování drog**
4. **Pašování bankovek vysoké nominální hodnoty**
5. **Vakuovány v obalech a obklopeny např. kávou**
6. **Bankovky nesou fyzické stopy (otisky, stopy drog, pach)**



Bílí koně - muly



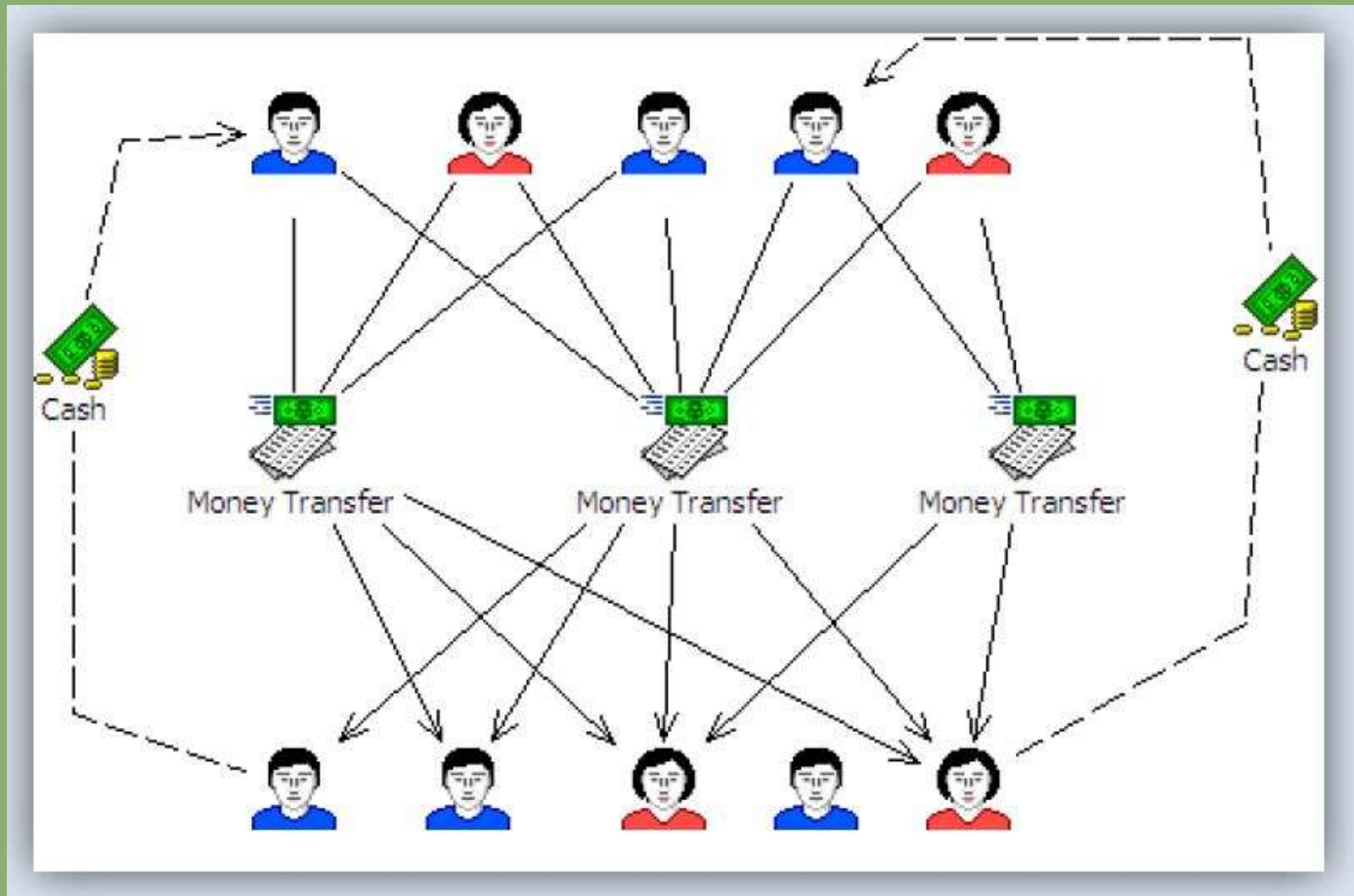
1. Bílý kůň dostane peníze na účet
2. Vyzvedne v bankomatu
3. Po odečtení provize předá příjemci
4. Phishing, podvody s kartami

Money Remittance

1. Služby typu Western Union nebo MoneyGram
2. Oficiální licencované organizace
3. Pro osoby bez bankovního účtu
4. Vklad v hotovosti – výběr v hotovosti
5. Rychlé převody – 10 minut
6. Po celém světě

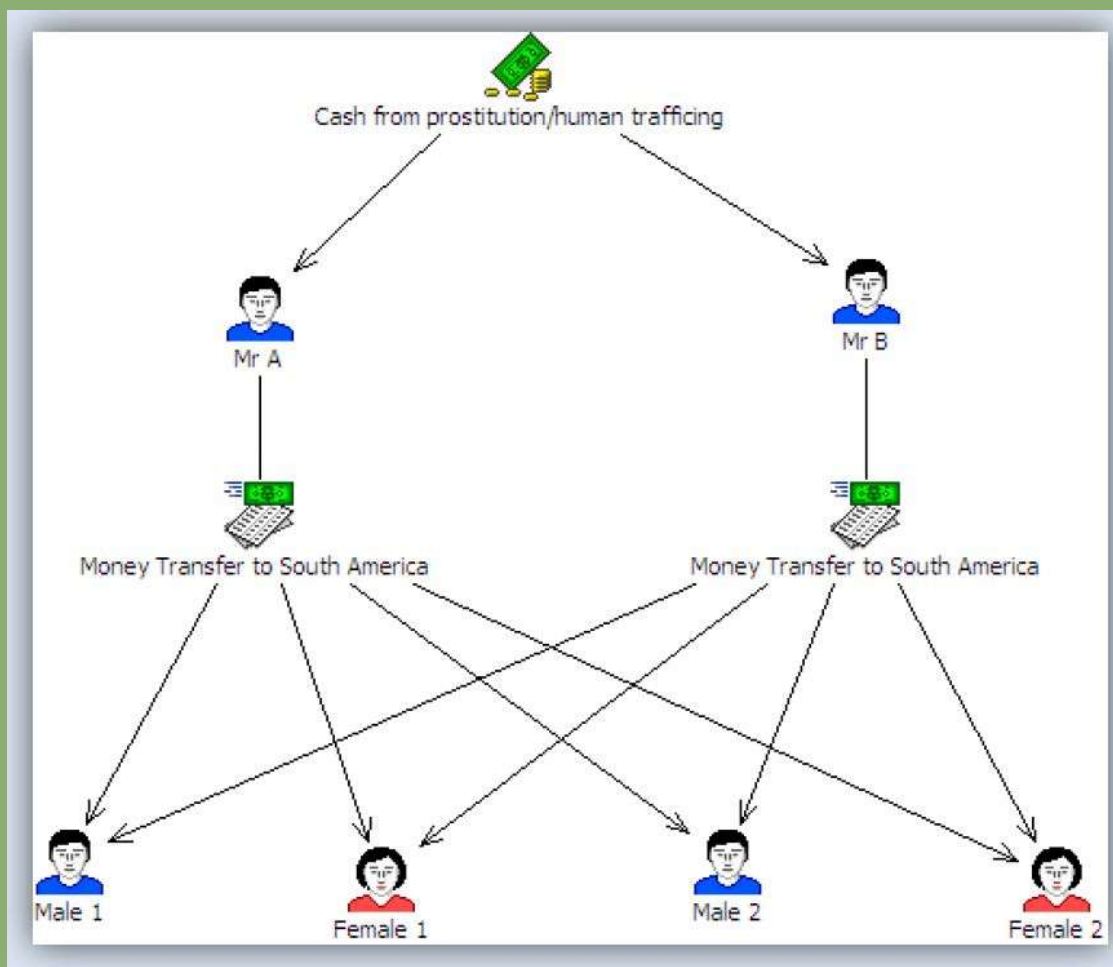


Strukturování při převodech



1. Mnoho osob, měn a regionů
2. Vysoká frekvence transakcí, krátký čas

Falešná identita při převodech



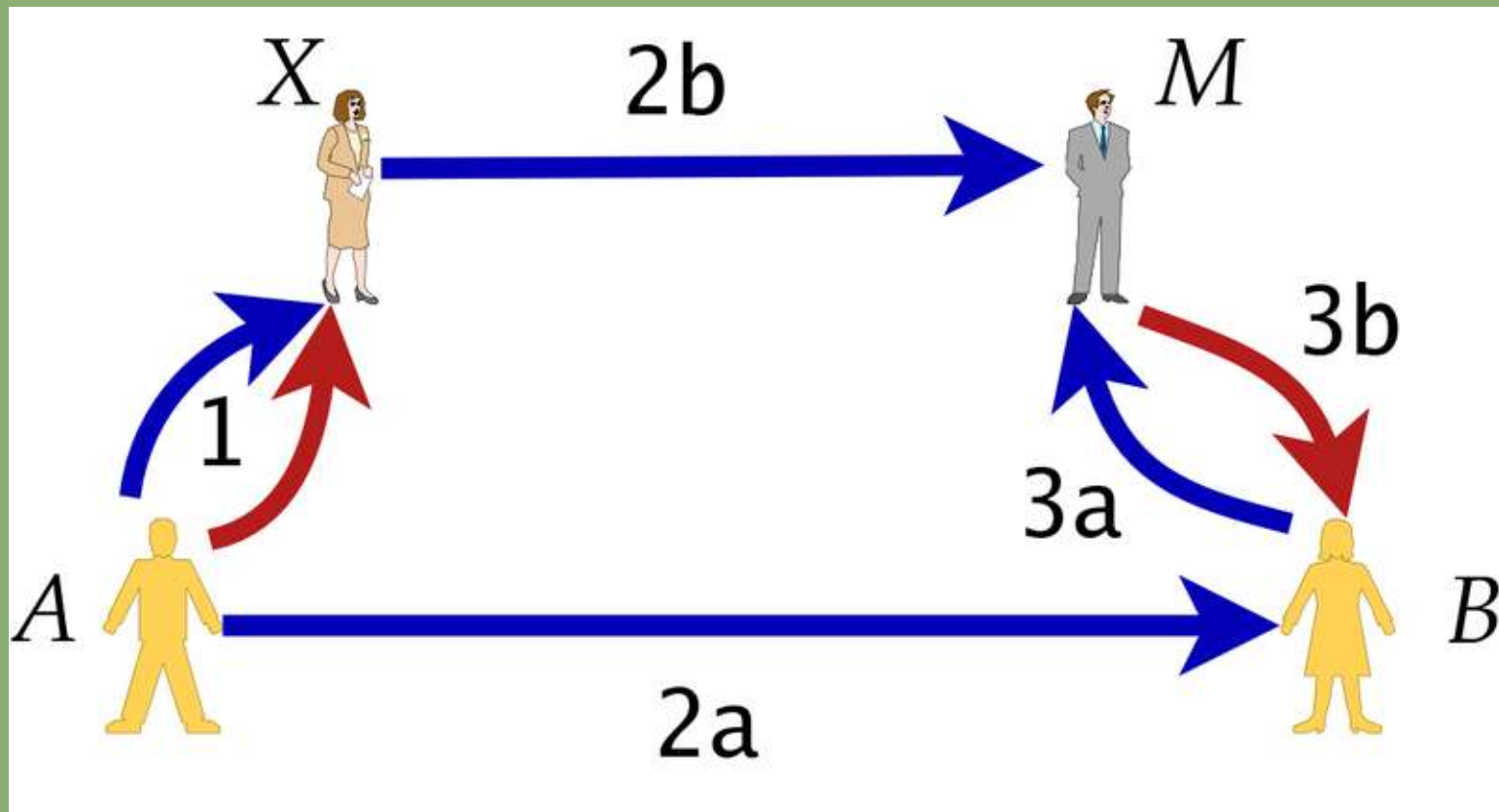
1. Nebankovní převody do zahraničí
2. Stále stejní příjemci
3. Osoba A i B falešná identita

Neoficiální bankovní systémy

1. Původně vniklé pro převod malých částek
2. Zahraniční pracovníci převody domů
3. Hawala (arabský), Hundi (indický) nebo Fei ch'ien (čínský, vietnamský)
4. Založeny na důvěře
5. Nižší poplatky než banky
6. Žádné nebo minimální písemné záznamy



Hawala – důvěra



1. A dá peníze X a řekne heslo, to sdělí i B
2. X sdělí heslo M, B sdělí heslo M
3. M předá peníze B



Restaurace, obchody

1. Přidávání nelegální hotovosti k reálnému obratu
2. Nejedná se o povinné osoby dle č. 253/2008 Sb.
3. Nulová evidence, kdo složil hotovost
4. Restaurace bez hostů a bez možnosti platit kartou



Kasína

1. Obrat 2010 – 8,9 mld. Kč
2. Jako hráč i jako provozovatel
3. Sázení dvou osob na opačné výsledky
4. Předání žetonů další osobě
5. Vynesení žetonů z kasína a užití jako platidlo
6. Využití úvěrového rámce u nadnárodních sítí pro převod peněz
7. Výhoda v evidenci hráčů – doklad, foto, video



Tradiční formy sázení

1. Odkoupení výherní tiketů od skutečných výherců
2. Vsazení velkého množství sázek s nízkým kurzem
3. Vsazení na opačné výsledky



Drahé zboží

1. **Diamanty – malé, snadný převoz, falešné certifikáty**
2. **Zlato – univerzální stálá hodnota**
3. **Známky – malé, falešné certifikáty**
4. **Umění – i jako dlouhodobá investice**
5. **Auta – též v kombinaci leasing x hotovost**



Služby

1. Možnost fakturovat velké částky do různých zemí
2. Těžko ověřitelná hodnota
3. Poradenství
4. Výzkum trhu
5. Software na zakázku



Nemovitosti

1. Dlouhodobá investice
2. Možnost příjmů z pronájmů (kombinace s restauracemi, bary, směnárnyami...)
3. Koupě a prodej ne přímo nemovitosti, ale akcií firmy, jež je vlastní
4. Záruka za úvěry – propadnutí bance
5. Pojistky – v kombinaci s pojistným podvodem



Cenné papíry

1. Akcie na doručitele – přesun hodnoty předáním cenného papíru
2. Cenné papíry krycích firem – přesun hodnoty (nemovitosti) prodejem akcií krycí firmy
3. Šeky a směnky

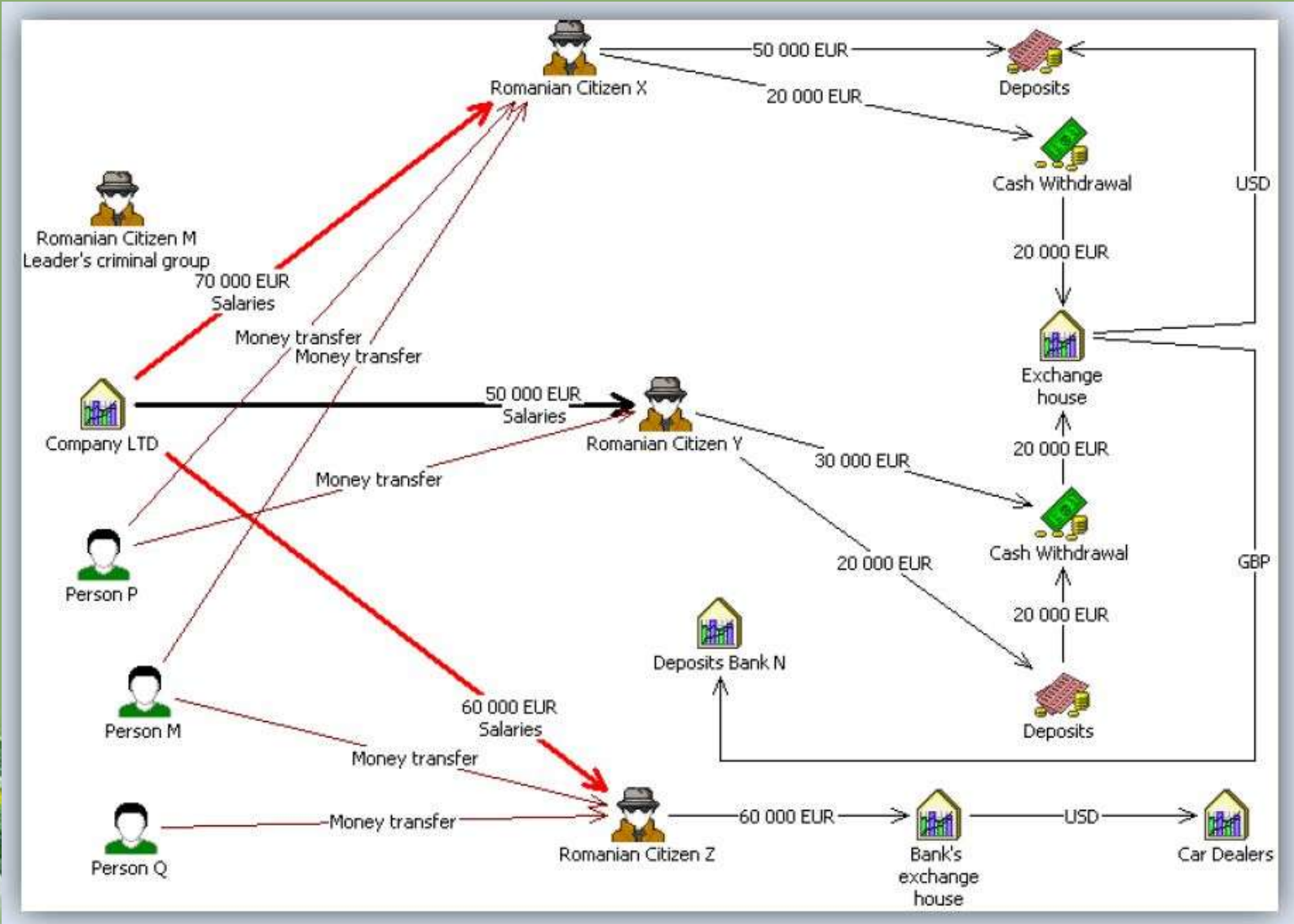


Kdo pomáhá prát peníze

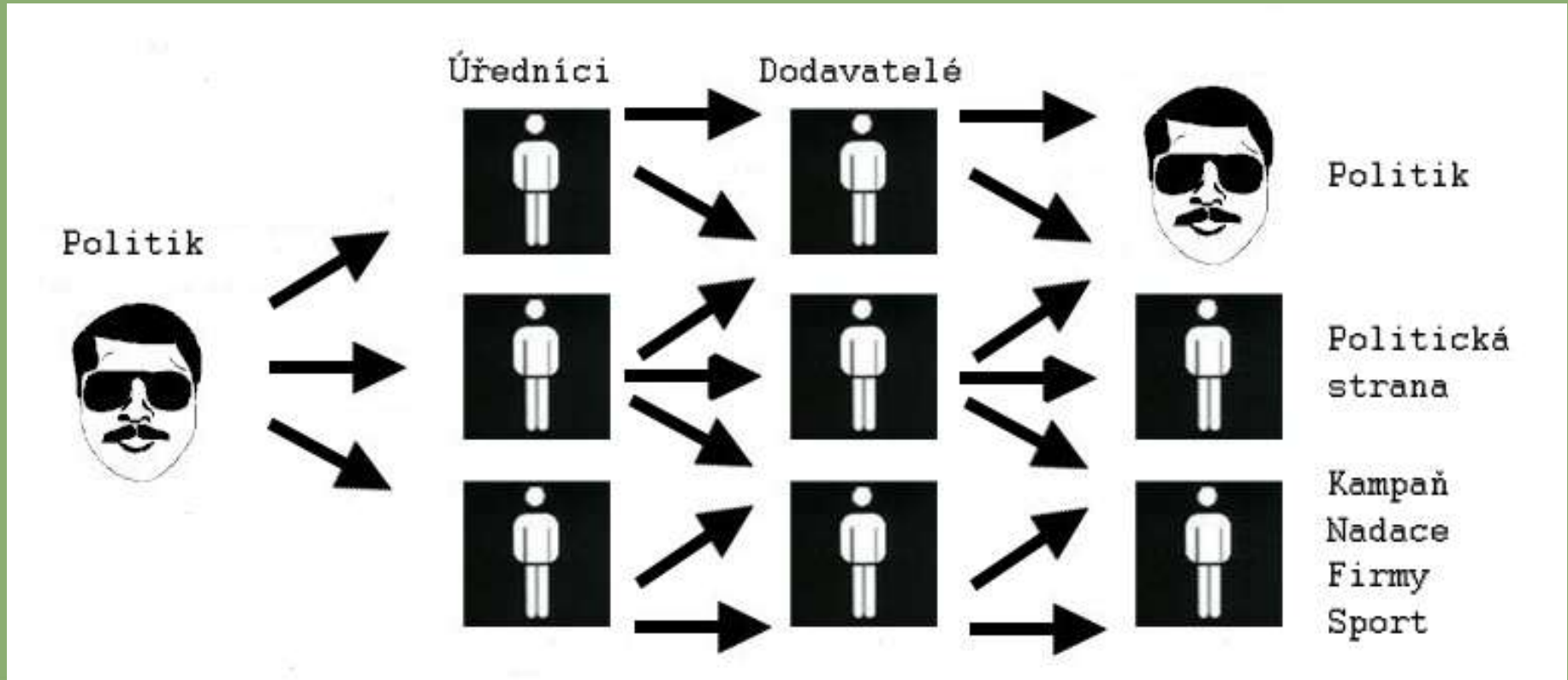
1. Zaměstnanci finančních institucí – nenahlášení podezřelých transakcí
2. Právníci – notářská úschova (není omezena na 15 000 EUR), zakládání krycích firem
3. Obchodníci s cennými papíry
4. Realitní kanceláře
5. Osoby propůjčující svůj účet pro převody
6. Velmi často se nejedná o hlavní činnost



Komplexní schémata



Politické strany



Politické strany - podezření

1. Fiktivní osoby - Lajos Bács a Radjiv Sinha –
1995 (špatná volba jména)
2. Zvěřinová kuchařka – 4 146 Kč/ kus – 88 stran
3. Sleva 90 % pro stranu vs. vysoká objednávka
ze státní firmy
4. Aerolinky za poradenství 2002 – 2005:
240 847 395 Kč
5. Parlamentní volby 2010 – anonymní billboardy
za 50 mil. Kč



Nové metody

1. Předplacené platební karty
2. Placení pomocí mobilů
3. Internetové platební systémy
4. Digitální cenné kovy
5. Online sázkové kanceláře
6. Online počítačové hry



Předplacené karty



WANT A CARD WITHOUT HAVING TO PROVIDE ANY FORMS OR DOCUMENTS?

You can buy the unique **Spinave Penize** instantly over-the-counter at thousands of selected high street convenience stores, wherever you see the **Spinave Penize** sign.

It's as simple as buying a bar of chocolate.

-  MY ACCOUNT >
-  REGISTER >
-  WHY BUY >
-  QUESTIONS & ANSWERS >
-  IDEAL AS A GIFT >
- BUY NOW >
- RELOADABLE UPGRADE >
- CASHBACK >
- PERSONALISED CARDS >
- STORE LOCATOR >
- RETAILER SUPPORT >
- PRESS RELEASES >
- CONTACT US >
- HOME >



- WHY BUY >
- WHAT IS A CARD? >
- HOW MUCH DOES IT COST? >
- IDEAL AS A GIFT >
- BUY NOW >
- BUY IN SHOPS >
- UPGRADE TO RELOADABLE HERE >



CASHBACK CARD FOR EARN AS YOU SPEND

CLICK HERE TO FIND OUT MORE



Source: Internet screenshot July 2010

Předplacené karty

1. Předplaceny v hotovosti
2. Výběr v jiné zemi v bankomatu nebo platba za služby
3. Nevztahují se na ně limity při převozu přes hranice jako na hotovost
4. Objem finančních prostředků 120 miliard USD (USA 2009)

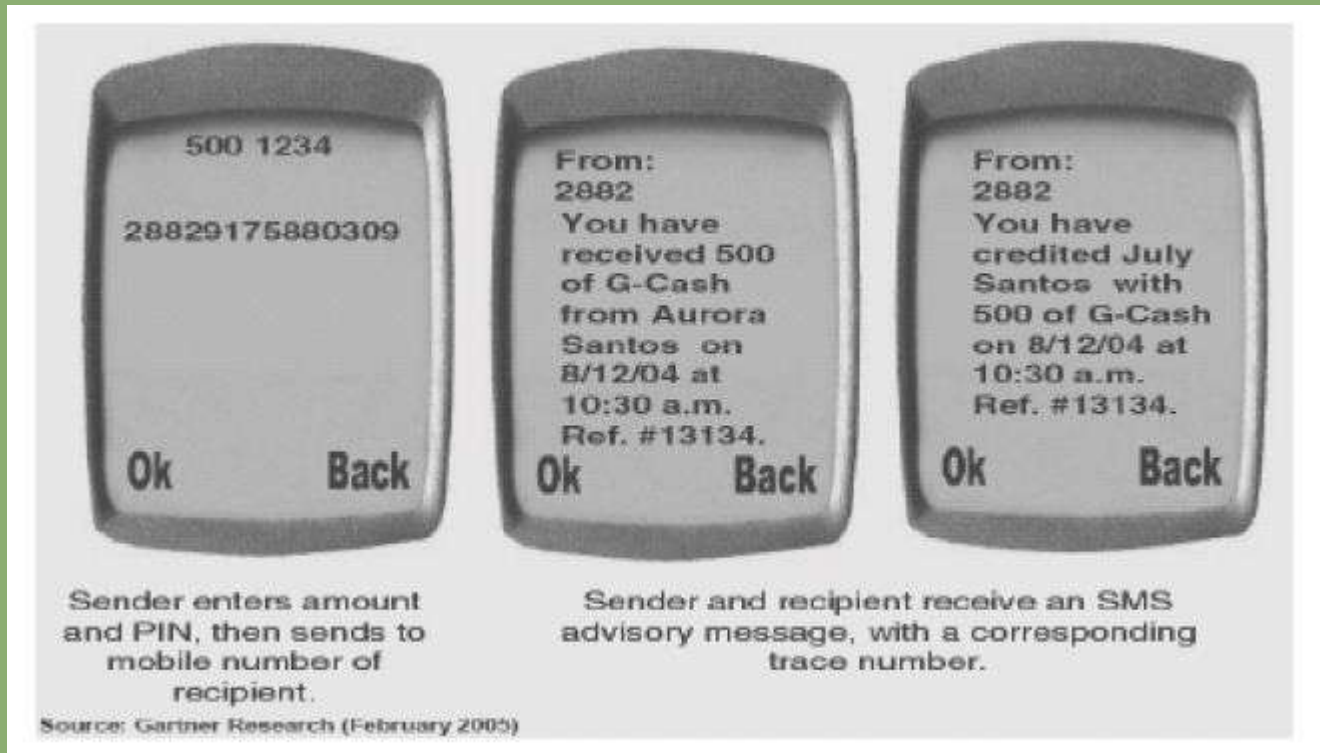


Placení pomocí mobilů

1. Předplaceny v hotovosti
2. Úhrada služeb v jiné zemi
3. Nevztahují se na ně limity při převozu přes hranice jako na hotovost
4. V Afghánistánu využíváno pro platby policistům
5. Zatím detekováno jen velmi málo případů zneužití



Převod mobil - mobil



1. Global Telecom – G-cash - Filipíny
2. Nelze vyzvednout v bankomatu
3. Platit možno u partnerů

Online platební systémy

1. **Online banking – založení účtu bez fyzické přítomnosti na pobočce je rizikovější**
2. **Předplacené služby na internetu**
3. **Online platební systémy**
4. **Internetové virtuální měny**



Virtuální měna BitCoin

1. Anonymita
2. Rychlé transakce
3. Decentrální peer-to-peer technologie
4. Šifrování transakcí
5. Lze měnit na EUR nebo USD
6. Existují i další – herní peníze, Linden Dollar, Q coins, Facebook Credits

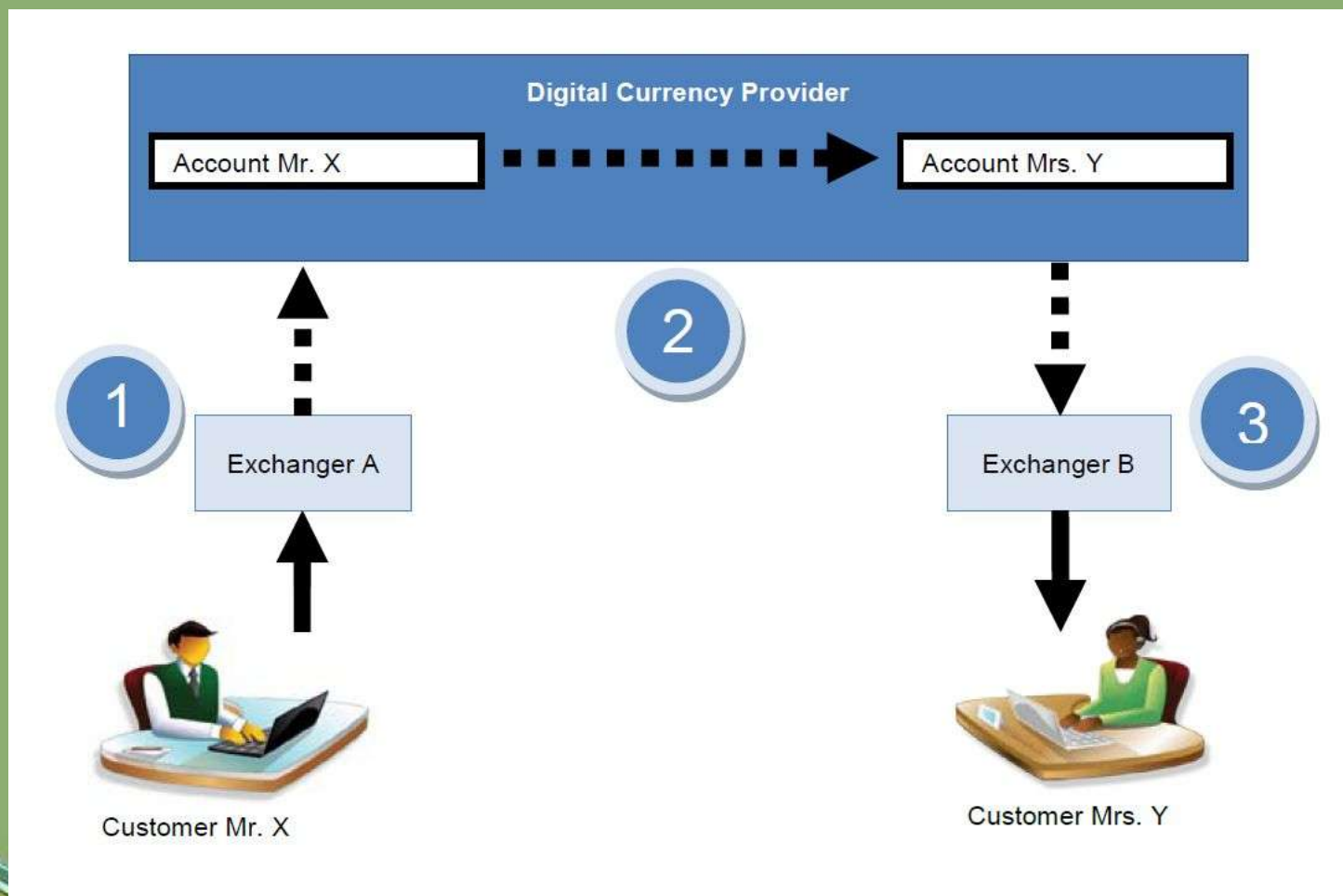


Nebankovní online systémy

1. Přesun peněz mezi účty identifikovanými podle emailových adres
2. PayPal
3. PaySec
4. Moneybookers
5. PayPay



Internetové platební systémy




1. Pan X: Opravdové peníze – digitální
2. Převod digitálních na účet paní Y
3. Vyplacení skutečných peněz paní Y


Internetové platební systémy


.....
[Login](#)

[Main page](#)
[About our company](#)
[Our rates](#)
[Exchange rules](#)
[Contacts](#)

 [118390077667](#)

WMZ Z716.....7530
WMR R132.....9510
WME E207.....7450


QUESTIONS?
click to
Chat Online
ЕСТЬ ВОПРОС?
НАЖМИТЕ


SECURED
CLICK TO VERIFY

EXCHANGE WEBMONEY, PAYPAL, EPASSPORTE, MONEYBOOKERS

EURO/USD = 1.336; USD/EURO=0.749;

Amount to exchange:

You must have

You need:

Commission:

You'll have:

E-currency acc. to fund

Your name:

Your e-mail :

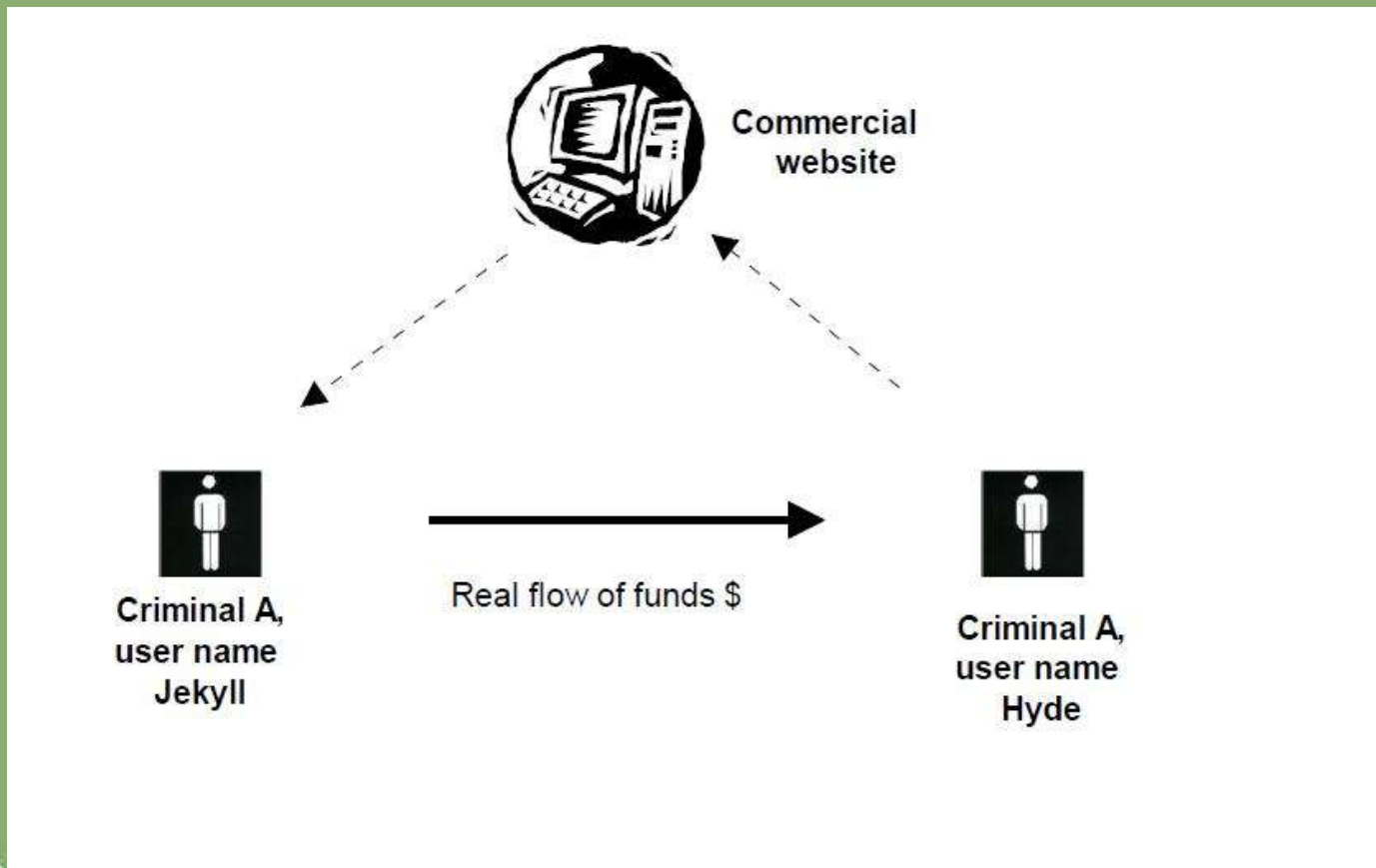
Other contacts:

Additional information:

I agree with the [rules](#) of transfer

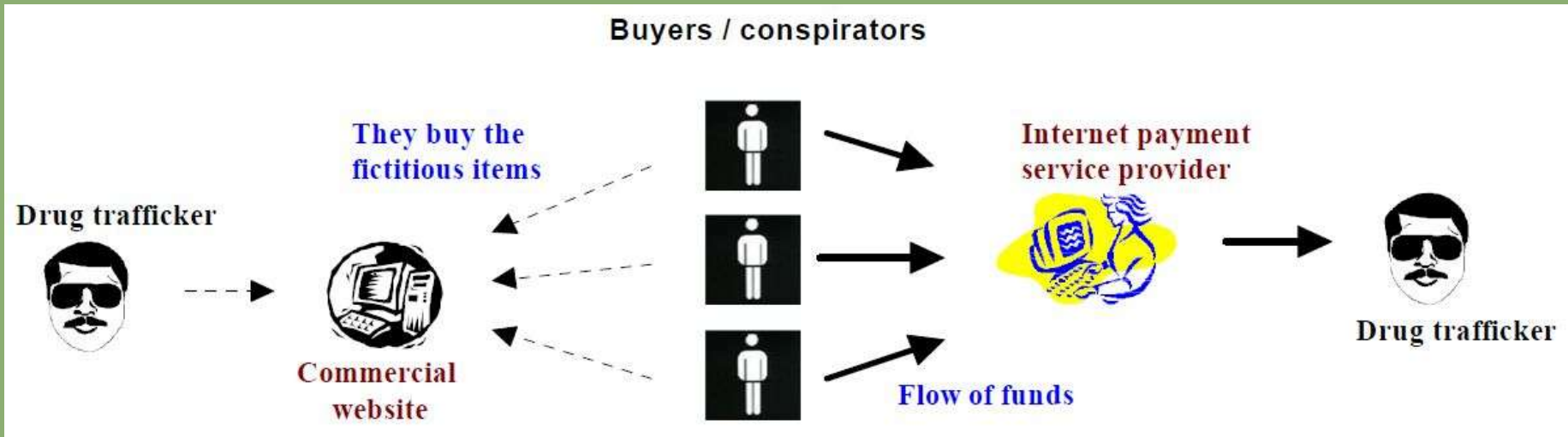
Source: Internet screenshot May 2010.

Internet – platby za fiktivní zboží



1. Objednávka fiktivního zboží
2. Skutečný převod peněz
3. Dvě osoby nebo dvojí identita

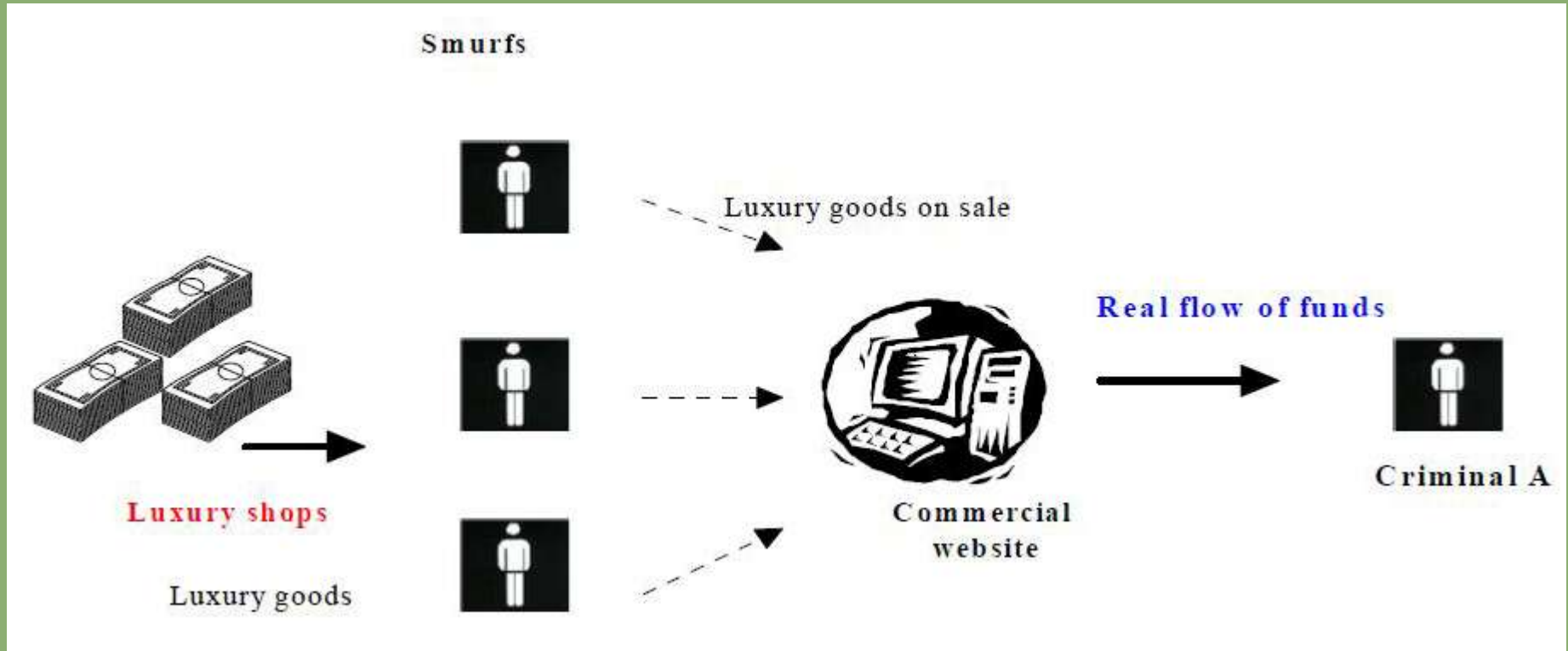
Internet –fiktivní zboží



1. Dealer prodá drogy
2. Zákazník objedná fiktivní zboží
3. Platba internetovým platebním systémem

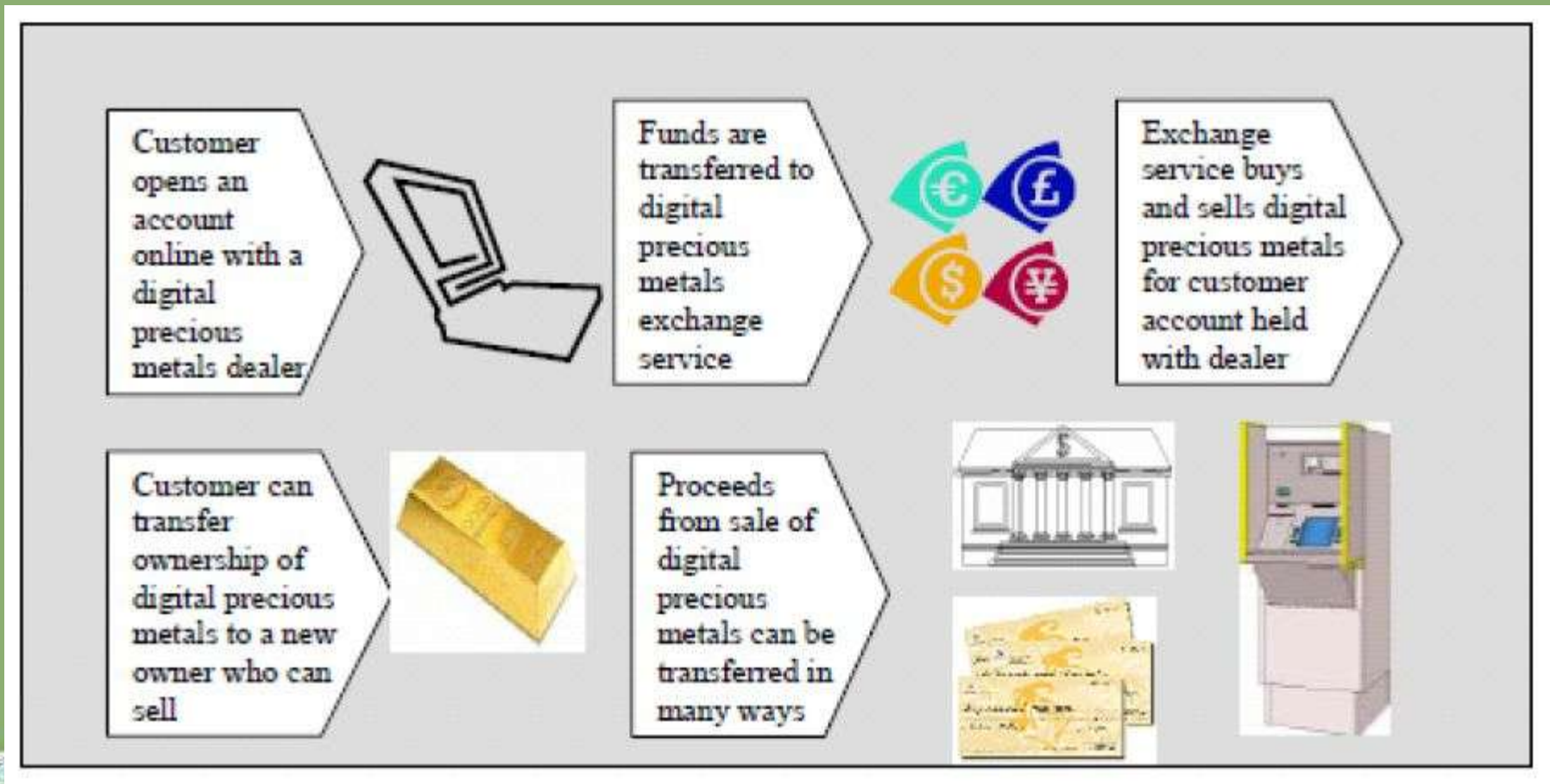


Internet – luxusní zboží



1. Luxusní zboží za hotovost
2. Prodej na aukčním webu
3. Výnos převeden zločinci

Digitální cenné kovy



1. Derivát – právo nákupu kovu za danou cenu
2. Např. e-gold Ltd. – 2 miliony účtů

Slevové portály

1. Platba kradenou kartou
2. Získání voucheru na služby
3. Prodej voucheru za hotové
4. Obvyklá cena kolem 20 000 Kč
5. Např. liposukce podbradku, permanentní make-up, cvičení na power plate atd.



Online sázky

1. **Nedochází k fyzickému styku s klientem**
2. **Převody mezi zeměmi**
3. **Lze využít na straně klienta i provozovatele**
4. **Sídlí často v daňových rájích**



Online hry

1. Hry typu Second Life nebo World of Warcraft
2. Nedochází k fyzické kontrole klientů
3. Hráči užívají virtuální měnu
4. Mohou ji získat od jiných hráčů nebo zakoupit za peníze
5. Fungují celosvětově
6. Vhodné pro menší sumy



Vydávání knih

1. Klient (korumpovaný) dodá text vydavateli
2. Vydavatel nechá vytisknout knihu – náklady na tisk tvoří 10 -15 % z prodejní ceny knihy
3. Většinu nákladu za vysokou cenu odkoupí ten, kdo platí úplatek
4. Klient se rozdělí s nakladatelem o výnos
5. Lze kombinovat s prodejem do zahraničí, elektronickými knihami nebo za filmová práva



Provize za praní peněz

1. 80 léta – 4,5 -5 % - operace Polar Cap
2. Kolem roku 2000 postupný růst na 7 – 16 %
3. Cayman Islands bank – paušál 5000 USD za účet + 3000 USD ročně – více účtů, menší částky
4. Bílí koně (muly) – použití svého účtu, výběr v hotovosti nebo přeposlání: 3 – 7 %
5. Aktuálně za komplexní služby 20 – 60 %



Případ z knihy Špinavé peníze

1. Fiktivní případ na základě reálných postupů
2. Řada recenzentů z finančních institucí, internetových obchodů a dalších oborů
3. Vkládání peněz pomocí sítě spolupracovníků a internetových obchodů
4. Vydírání osoby pracující v bance na IT
5. Převody peněz mezi účty, konverze měn a finančních produktů, akcie
6. Převod krycí firmě v zahraničí

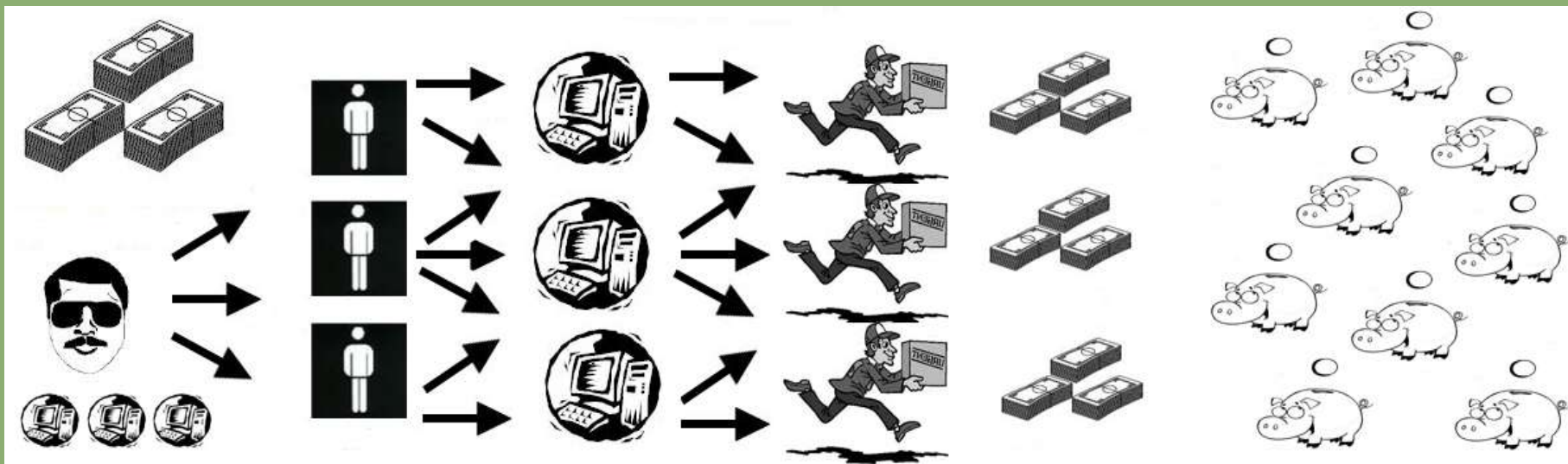


Kniha Špinavé peníze - Internet

1. 21 000 internetových obchodů v ČR
2. Obrat 37 miliard Kč v roce 2012 a roste
3. Platba v hotovosti na dobírku 63 % (23 miliard Kč)
4. Osobní odběr 17 % (6 miliard Kč)
5. Průměrná velikost objednávky 1800 Kč
6. Žádné prověřování osoby plátce



Kniha Špinavé peníze - vkládání



1. Zločinec založí řadu internetových obchodů
2. Šmoulové objednají zboží
3. Různí přepravci, platba na dobírku
4. Obchod pošle bezcenný balíček
5. Šmoula platí v hotovosti přepravci
6. Přepravce složí peníze na účet

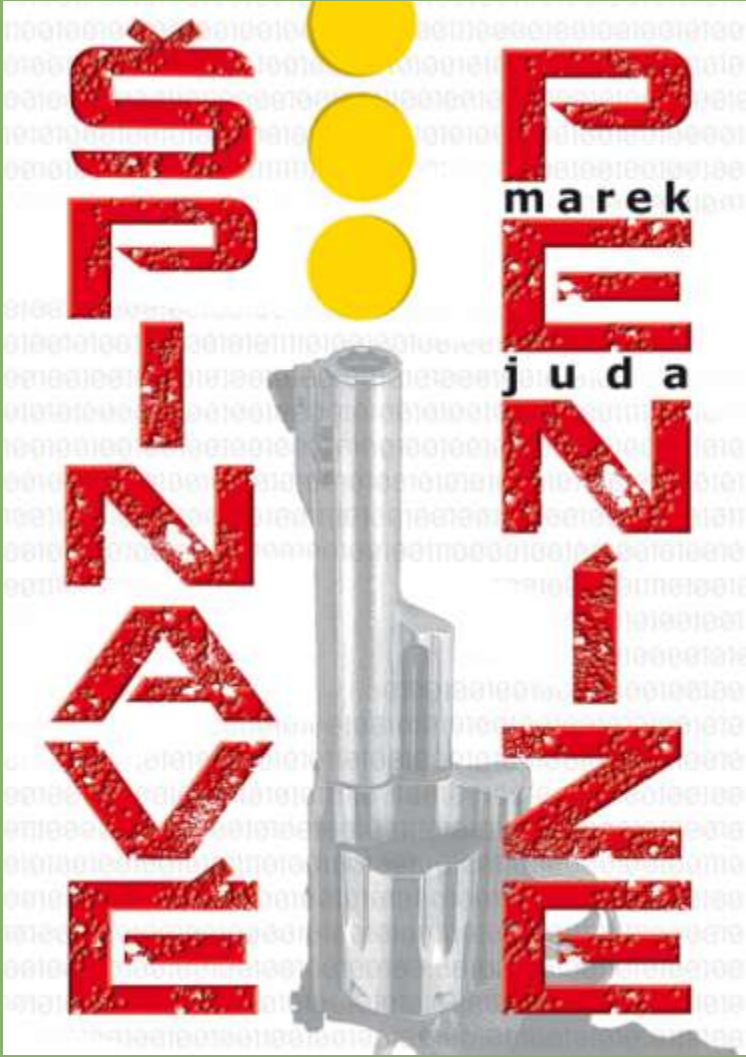


Kniha Špinavé peníze - mydlení

1. Špinavé peníze ředěny běžnými tržbami
2. Převody mezi účty
3. Konverze na cenné papíry – online, falešná identita
4. Konverze mezi měnami
5. Postupné přeposlání do zahraničí – krycí firma
6. Fyzická likvidace pracovníka v bance
7. Další přesuny peněz v zahraničí mezi krycími firmami



Knihá Špinavé peníže



Otázky?



Děkuji Vám za pozornost

