

FAÚ

Finanční analytický úřad



Riziko zneužití neziskových organizací k financování terorismu

Tereza Bábová, FAÚ

FAÚ

Finanční analytický úřad



- FAÚ
- prevence praní peněz a financování terorismu
- mezinárodní sankce
- FATF, Moneyval
- národní hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu a další procesy
- riziko zneužití neziskových organizací k financování terorismu
- zranitelnost a jak ji přiměřeně zmírňovat

FAÚ

Finanční analytický úřad



Finanční analytický úřad: www.financnianalytickyurad.cz

systém AML/CFT prevence:

zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

povinné osoby a jejich povinnosti

KYC/CDD, konečný příjemce, skutečný majitel

FAÚ

Finanční analytický úřad

Cílené mezinárodní sankce

zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
sankce OSN, EU a nařízení vlády č. 210/2008 Sb.

- k udržení a obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti
- k ochraně základních lidských práv
- K boji proti terorismu

Oznamovací povinnost má každý!

Zmrazení finančních prostředků a jiných hospodářských zdrojů

Žádné finanční prostředky, ani jiné hospodářské zdroje nesmí být zpřístupněny, ať už přímo či nepřímo, sankcionovaným osobám

EU konsolidovaný seznam:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-of-sanctions_en



FAÚ

Finanční analytický úřad

Doporučení, včetně revidovaného R.8 a Vysvětlivky (červen 2016):

<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/plenary-outcomes-june-2016.html#npo>

Tři pilíře R.8:

- Komunikace
- Dohled
- Shromažďování a výměna info

Příběhy:

<http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/risk-terrorist-abuse-non-profits.html>

Dobré praxe:

http://www.fatf-gafi.org/documents/guidance/documents/bpp-combating-abuse-npo.html?hf=10&b=0&s=desc%28fatf_releasedate%29

Moneyval (člen FATF): hodnotitelská návštěva v březnu 2018, zpráva v prosinci 2018



FAÚ

Finanční analytický úřad



Proces národního hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu obsáhl už i subproces podle revidovaného doporučení FATF R.8:

Neomezit rozvoj občanské společnosti a zmírnit možná rizika financování terorismu.

Zranitelnost právní formy některých neziskových organizací vůči praní peněz a zdrojové trestné činnosti:

- reálně detekovaná, vysoká, závažná (dotační podvody, korupce, daňová trestná činnost) a relativně častá

Zranitelnost vůči FT: nedetekovaná - uvažovaná, ale závažná!

Veřejná verze Zprávy včetně kapitoly o NNO:

<http://www.financnianalytickyyurad.cz/hodnoceni-rizik.html>

Štafetu specializované PS převzalo MV.

FAÚ

Finanční analytický úřad



Co je FT:

Vědomé poskytnutí prostředků (zdroje mohou být legitimní)

Zahrnuje mj.:

- poskytnutí školící místnosti k radikalizaci osob a k náboru zahraničních teroristických bojovníků, poskytnutí prostředků na cestu
- desátky z finančních služeb, např. poukazovateli peněz, které skončí v rukou tzv. Islámského státu
- výpalné k projektu
- finanční pomoc pozůstalým po atentátníkovi
- vyvedení části prostředků nespolehlivým zaměstnancem

FAÚ

Finanční analytický úřad



Příklady zneužití NNO: v čem může být zranitelnost NNO:

Nepřímé napojení NNO na teroristy, na jejich podporovatele nebo na teroristickou skupinu: mezi legitimně vypadající NNO, legálně zaregistrovanou a teroristy existují personální vazby.

Vyvedení prostředků: např. insider (zaměstnanec, dobrovolník nebo i vedení) v NNO vyvede legitimně vybrané a legitimně směřované prostředky na jiný účel, takže NNO vybere prostředky na adopce na dálku, část z nich ovšem insider pošle bankovním převodem do Turecka a odtud putují hotovostně do Sýrie do rukou tzv. Islámského státu.

Podpora náboru pro Islámský stát: např. v sídle NNO výuka výroby výbušnin, přednášky extremistů, a poskytování prostředků na cestu zahraničním teroristickým bojovníkům nebo na jejich vybavení a výcvik.

Neexistující NNO (nebo zcizené jméno jiné legitimní NNO): např. konání falešné sbírky nebo zneužití jiné sbírky jiné legální NNO.

Zneužití programu: v okamžiku předání jsou prostředky nebo jejich část předány teroristům namísto legitimních příjemců (třeba i formou výpalného ze strany tzv. Islámského státu).

Zpracováno na základě zahraničních otevřených zdrojů (FATF).

FAÚ

Finanční analytický úřad



Příklady dobré praxe:

- transparentní účet
- omezení hotovosti na nejmenší nutnou míru
- důsledná kontrola čerpání prostředků
- jasné výkaznictví a uchování info (dohledatelnost)
- poznej svého klienta, svého příjemce
- důsledná vnitřní kontrola.

FAÚ

Finanční analytický úřad



Otázky před a po projektu:

Co nás čeká? Jak dobře známe situaci v cílové zemi? Jak dobře známe své zaměstnance a spolupracovníky? Doma i v místě? Jaké máme kontrolní mechanismy? Nemůže našeho zápalu někdo využít?

Byl projekt skutečně realizován?

Jsou příjemci reální? Známe je? Jsme s nimi v kontaktu i nadále?

Obdrželi příjemci veškeré jim určené prostředky? Neztratilo se něco cestou?

Je vše řádně vyúčtováno?

Nezneužívá někdo jiný naše jméno?

Riziko zneužití neziskových organizací k financování terorismu



Dotazy?

Vlastní zkušenosti?

Děkuji!

Tereza Bábová
Finanční analytický úřad
T: 257 04 4543
E: Tereza.Babova@fau.mfcr.cz
www.financnianalytickyurad.cz