



# Nelegální bankovní praktiky

Pavla Klepková Vodová

# Příčiny nelegálních bankovních praktik

- složitost a různorodost finanční sféry
- inovace v bankovních produktech
- mění se postavení bank na trhu
- mění se postupy bank
- nedostatečně propracovaná legislativa
- stav bankovního dohledu



# Druhy nelegálních bankovních praktik

- zpronevěry
- bankovní loupeže a krádeže
- insider trading
- praní špinavých peněz
- korupce

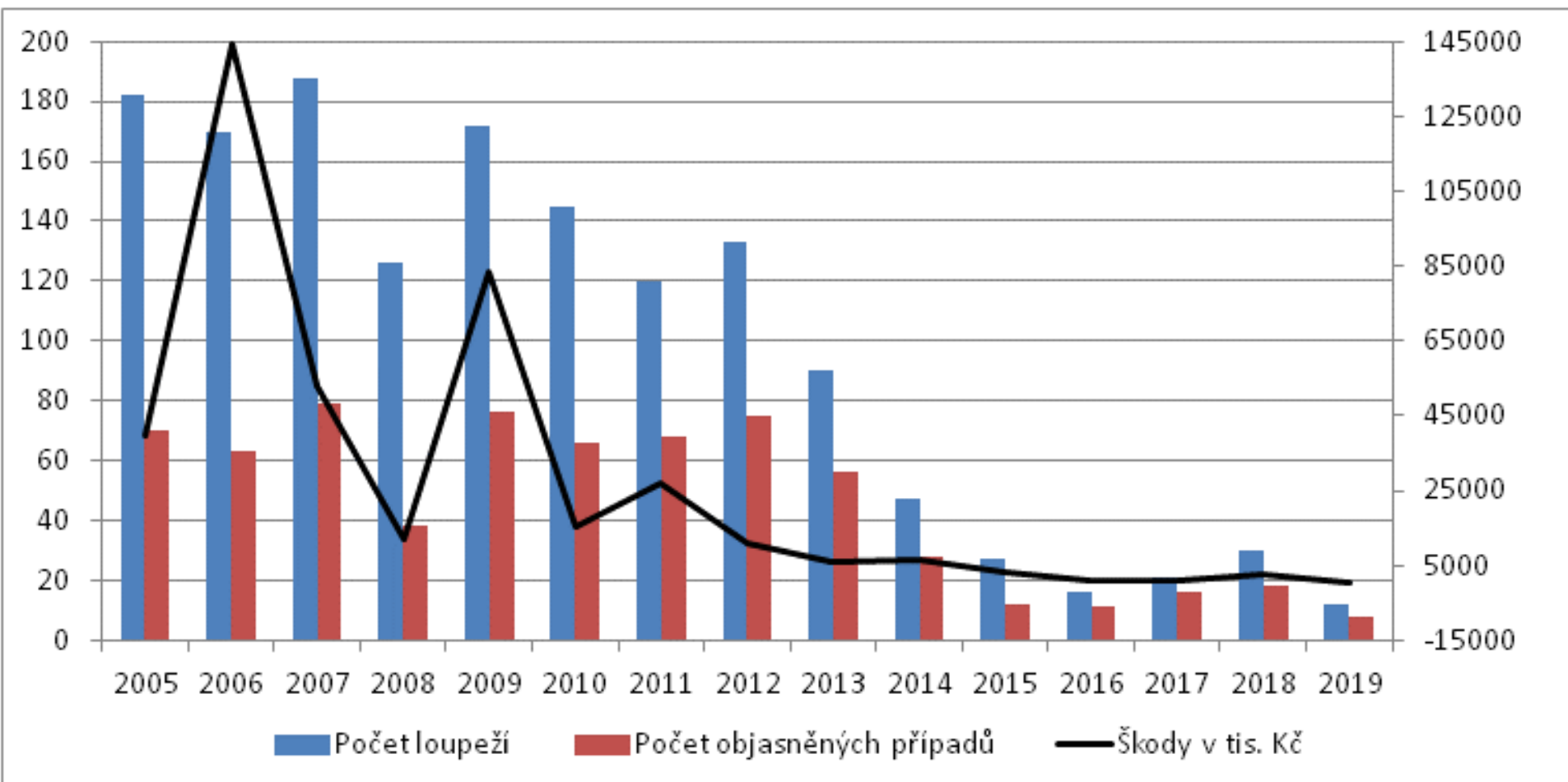


# Zpronevěry, bankovní loupeže a krádeže

- loupeže a krádeže
  - banky mají propracované bezpečnostní postupy
  - útočníci: profesionálové a amatéři
- podvody ze strany klientů:
  - zneužití finančních prostředků na jiný účel
  - padělání bankovek či mincí
  - podvody s platebními kartami, směnkami či šeky
  - úvěrové podvody
- trestná činnost zaměstnanců a členů vedení banky:
  - pracovník banky dočasně využije prostředky klienta a uloží je do cenných papírů nebo na vlastní účet s tím, že peníze nebo cenné papíry na účet klienta převede později, s několikadenním zpožděním
  - poskytnou či napomohou poskytnutí úvěru spřízněné společnosti, která nedlouho poté vyhlásí bankrot
  - nadměrně rizikové obchody, podstupované zaměstnancem banky, který překračuje limity banky
    - Nick Leeson a Barings; Lehman Brothers; Société Générale
  - obrana:
    - princip čtyř očí
    - požadavek na morální profil a profesionální zkušenosti členů vedení banky jako jedna z podmínek udělení bankovní licence

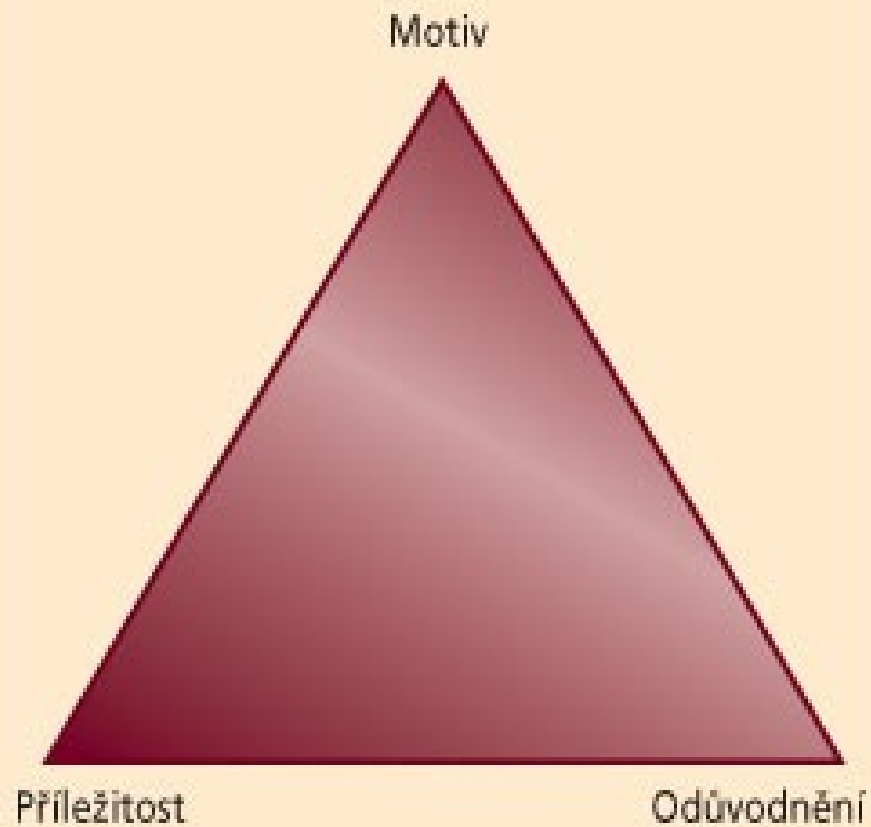


# Počet loupeží v bankách v ČR



Zdroj: vlastní zpracování dat z :  
<https://www.policie.cz/statistiky-kriminalita.aspx>

## Trojúhelník podvodu



# Insider trading

- obchodování s cennými papíry na základě důvěrných (veřejně nedostupných) informací o důležitých událostech, díky nimž investor získá určitou výhodu na trhu (zvýší si zisk nebo se vyhne ztrátě) na úkor ostatních investorů, kteří takovou informaci nemají
- nelegální aktivita
- insider trading  $\neq$  informed trading



## America's biggest insider-trading cases

SEC enforcement actions, 2000-10

Fiscal year	Case	Alleged illegal profit or loss avoided, \$m	Details
2009	SEC v Angelo Mozilo et al.	140.0	Former Countrywide Financial CEO Angelo Mozilo charged with selling Countrywide stock based on non-public information. Settled for \$67.5m.
2004	SEC v Kenneth Lay et al.	90.0	Wide-ranging scheme to defraud by falsifying Enron's financial results and trading Enron stock based on material non-public information. Convicted on fraud and conspiracy charges but not insider trading.
2010	<b>US v Raj Rajaratnam and Danielle Chiesi and SEC v Galleon Management, LP, Raj Rajaratnam et al.</b>	<b>52.0</b>	<b>Galleon Group founder Raj Rajaratnam convicted on 14 counts of insider trading.</b>
2010	SEC v Samuel E. Wyly, Charles J. Wyly, Jr., Michael C. French and Louis J. Schaufele III	31.7	13-year fraudulent scheme to hold and trade tens of millions of securities of public companies whose boards they sat on. Ongoing.
2008	SEC v Lou L. Pai	31.5	Former Chairman and CEO of Enron Energy Services charged with selling Enron stock on the basis of non-public information. Settled for \$31.5m.
2010	SEC v Lanexa Management LLC and Thomas C. Hardin	20.0	Three lawyers charged for tipping in exchange for kickbacks from traders and a proprietary trading firm. Hardin ordered to pay \$19,000 judgement.
2007	SEC v Mitchel S. Guttenberg et al.	15.0	14 defendants charged in connection with two related insider trading schemes involving employees at UBS Securities and Morgan Stanley. Guttenberg settled for \$15.8m.
2010	SEC v James W. Self, Jr., and Stephen R. Goldfield	14.0	Charged with insider trading around announcement that AstraZeneca would acquire MedImmune, Inc. Settled for \$16.7m.
2009	SEC v Nicos Achilleas Stephanou, et al.	11.6	Seven charged with insider trading based on non-public information about impending corporate acquisitions. Settled for \$592,202.
2009	SEC v Reza Saleh and Amir Saleh	8.6	Charged with trading on non-public information of Dell Inc's tender offer for Perot Systems. Settled for \$8.6m.

Sources: Laura Beny, University of Michigan Law School; SEC



# Insider informace a insider osoby

- insider informace:
  - informace, která je přesná, přímo nebo nepřímo se týká cenného papíru, emitenta cenného papíru nebo jiné důležité skutečnosti významné pro vývoj kurzu nebo výnosu cenného papíru, není veřejně známá, a poté, co by se stala veřejně známou, by mohla významně ovlivnit kurz nebo výnos cenného papíru
- insider osoba (zasvěcená osoba) = subjekt spojený s insider informací:
  - primární insider osoba
  - sekundární insider osoba



# Insider trading a obchodování s cennými papíry

- čelní útok (front running)
- late trading
- market timing



## A spreading scandal

Selected companies

Company	Source of investigation	Charge/ investigation	Result
Alliance Capital	New York state/ SEC	Market timing	2 employees fired; booked \$190m charge
Bank of America	New York state/ SEC	Market timing/ late trading	3 employees fired; booked \$100m charge
Bank One	New York state	Market timing	2 managers resigned
Bear Stearns	Client lawsuit	Market timing	6 employees fired
Charles Schwab	Internal	Questionable trades	2 employees fired
Citigroup	Internal	Market timing/late trading	5 employees fired
Federated Investors	New York state/SEC	Market timing	Ongoing investigation
Fred Alger & Company	New York state/ SEC	Market timing/ late trading	Vice-chairman convicted of felony and fined \$400,000
Janus Capital	New York state/ SEC	Market timing	Janus International CEO and others resigned
Merrill Lynch	Notified by SEC	Market timing	3 employees fired
Morgan Stanley	New York state/ MA/SEC	Directed brokerage	\$50m settlement to compensate investors
Pilgrim, Baxter & Associates	Internal	Market timing	2 founders resigned
Prudential Securities	MA/SEC	Market timing	12 employees fired; 7 employees facing charges
Putnam Investments	MA/SEC	Market timing	CEO resigned; undisclosed SEC settlement
Strong Capital Management	New York state	Market timing	Chairman of mutual-funds unit resigned (remains chairman of group)

Sources: Morningstar; Reuters; SEC; state prosecutors; TheStreet.com; Wall Street Journal; Washington Post

MA=Massachusetts

# Insider trading

- negativní dopady insider trading:
  - na likviditu trhu
  - na náklady účastníků trhu
  - na efektivnost fungování trhu
  - na volatilitu trhů
  - na důvěru účastníků v trh
- dohled nad insider trading:
  - v ČR Komise pro cenné papíry, od dubna 2006 ČNB
  - rozpoznání insider trading není složité, prokázání ano
- insider trading a konflikt zájmů



# Praní špinavých peněz

- jednání, jehož cílem je zakrýt nezákonný původ peněžních prostředků s cílem vzbudit zdání, že jde o legálně nabyté peněžní prostředky
- špinavé peníze:
  - gray money
  - black money

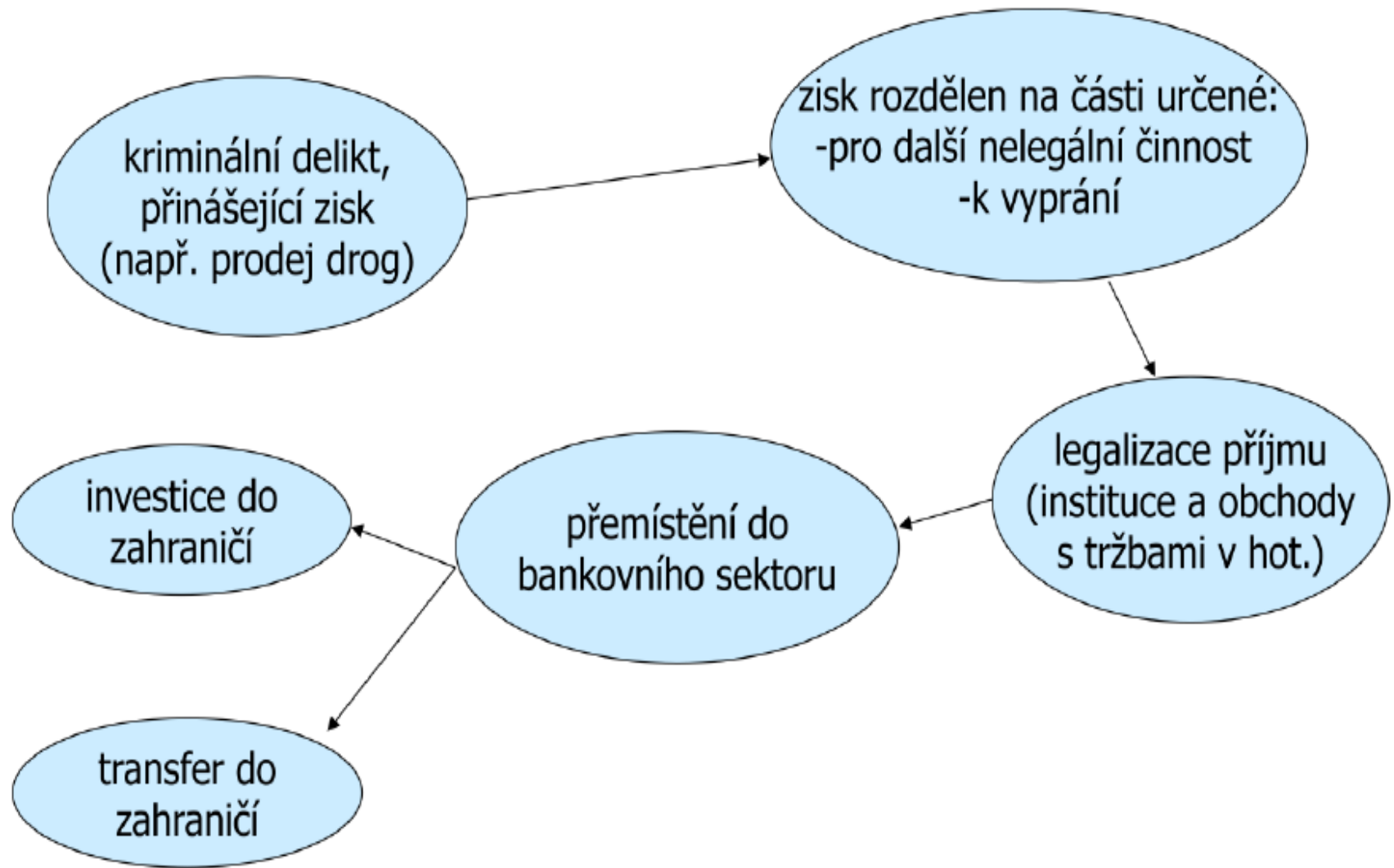


# Fáze procesu praní špinavých peněz

- namáčení, tj. shromáždění peněz a jejich umístění do bankovního sektoru
  - podniky, pro které je typická manipulace s malými hotovostními částkami
  - strukturování, šmoulování, platby fiktivním společnostem
- mydlení, tj. vrstvení peněz:
  - přesun peněz mezi finančními či nefinančními institucemi tak, aby byly zametyeny stopy o jejich nelegálním původu
  - špinavé peníze se mění na očištěné, zametání stop původu
- ždímání, tj. integrace:
  - vyprané peníze se vrací zpět původnímu majiteli jako legálně nabytý příjem



# Koloběh nelegálního kapitálu



# Legislativa proti praní špinavých peněz (1)

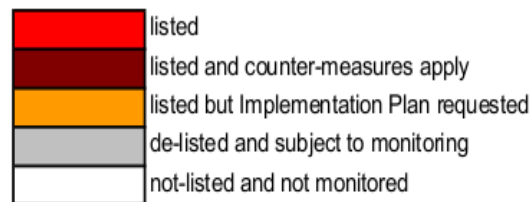
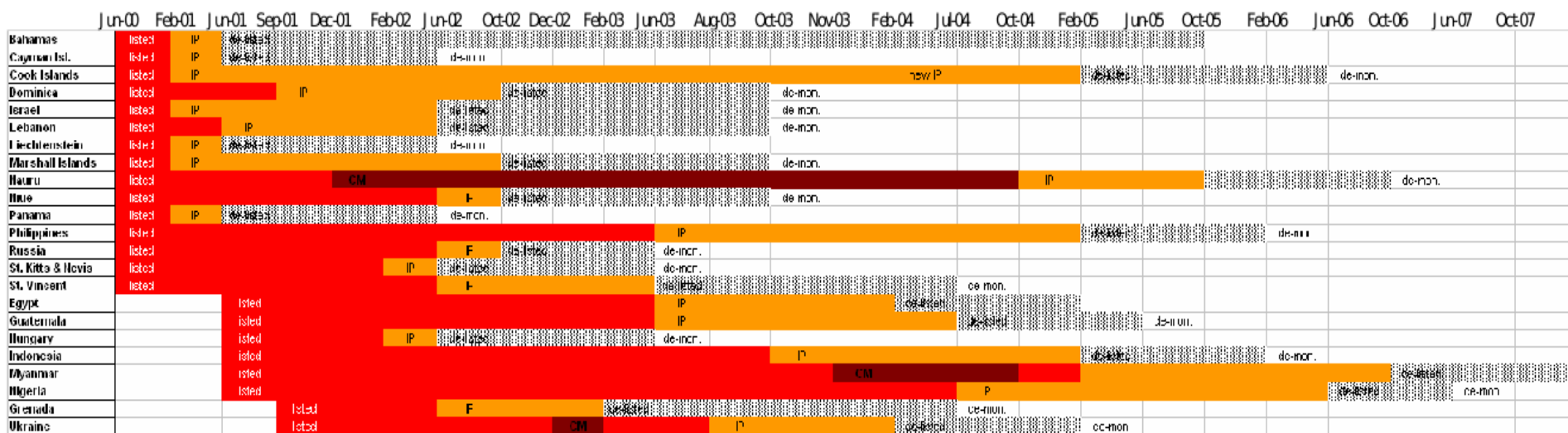
- Deklarace principů:
  - 1988: Basilejský výbor pro bankovní dohled
  - neposkytnout služby osobám, které neprokázaly svou totožnost; mechanismus umožňující důslednou identifikaci klienta
- Vídeňská konvence:
  - 1988: výsledek jednání Organizace spojených národů
  - vymezuje se proti nezákonnému obchodu s narkotiky a psychotropními látkami
- mezinárodní sdružení FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering):
  - 1989: summit G 7
  - v členských zemích monitoruje postup při budování efektivního systému proti praní špinavých peněz a podporuje přijímání a zavádění opatření proti praní špinavých peněz v nečlenských zemích
  - vypracovalo 40 + 9 doporučení proti praní peněz + boje proti financování terorismu
  - v r. 2000 zveřejnil seznam vysoce rizikových a přitom nespolupracujících států, poslední země ze seznamu odebrána v říjnu 2006
  - aktuálně seznam vysoce rizikových jurisdikcí





# Nespolupracujúci štáty dle FATF

Timeline of decisions on listing, implementation plans, counter-measures, de-listing, and ending formal monitoring



Zdroj: FATF: Annual Review of Non-Cooperative Countries and Territories 2006-2007

# Vysoce rizikové jurisdikce dle FATF

- <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>



# Legislativa proti praní špinavých peněz (2)

- na úrovni Evropské unie:
  - Směrnice Rady 91/308/EHS ze dne 10. června 1991 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz → Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu → Směrnice 2015/849 ze dne 20. května 2015
- v ČR:
  - zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tzv. zákon proti praní špinavých peněz)



# Zákon č. 253/2008 Sb., o někt. opatř. proti legaliz. výn. z trestné činnosti a financ. terorismu

- legalizace výnosů z trestné činnosti (tj. praní špinavých peněz) = jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem – k tomu může dojít například přeměnou nebo převodem majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem utajení nebo zastření jeho původu (§ 3)
- povinné osoby:
  - úvěrové a finanční instituce, auditoři, daňoví poradci, exekutoři, notáři, realitní kanceláře, provozovatelé sázkových her v kasinu, další osoby, např. podnikatelé, kteří přijmou platbu v hotovosti převyšující ekvivalent 10 tisíc euro (§ 2)



# Povinnosti povinných osob

- identifikovat klienta před uskutečněním obchodu v hodnotě převyšující částku 1 000 EUR
- bez ohledu na limit klienta identifikovat vždy, pokud jde o podezřelý obchod, vznik obchodního vztahu, uzavření smlouvy o účtu, vkladu, nájmu bezpečnostní schránky, úschově, životním pojištění, apod.
- kontrolovat klienta před uskutečněním obchodu v hodnotě 15 000 EUR nebo vyšší a dále v době trvání obchodního vztahu
- neuskutečnit obchod, pokud klient odmítne identifikaci (v případě politicky exponované osoby neuskutečnit obchod, pokud není znám původ majetku užitého v obchodu)
- uchovávat identifikační údaje po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo ukončení obchodního vztahu
- bez zbytečného odkladu ohlásit podezřelý obchod Ministerstvu financí (prostřednictvím Finančního analytického útvaru)
- odložit splnění příkazu klienta, pokud by bezodkladným splněním příkazu mohlo být zmařeno vyšetřování
- zavést a uplatňovat odpovídající postupy vnitřní kontroly a komunikace
- určit konkrétního zaměstnance jako kontaktní osobu
- proškolovat zaměstnance



# Podezřelý obchod

- klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech
- během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost obvyklé
- počet účtů zřizovaných klientem je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům
- klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod
- prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům
- účet je využíván v rozporu s účelem, pro který byl zřízen
- klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo totožnosti skutečného majitele,
- klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti praní špinavých peněz
- povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi
- klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná



# Finanční analytický úřad

- Finanční analytický útvar
  - vznikl k 1. červenci 1996
  - organizačně patřil pod Ministerstvo financí
- Finanční analytický úřad
  - od 1. ledna 2017
  - přijímá, shromažďuje a analyzuje oznámení o podezřelých obchodech od povinných osob, uchovává je v centrální databázi a v případě podezření ze spáchání trestného činu podává trestní oznámení
  - také kontroluje povinné osoby




# Přijatá oznámení o podezřelých obchodech

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Přij. ozn. o PO	3404	3480	2048	2320	2224	1887	1970	2191	2721	3192	2963	2948	3524	4028
Podaná tr. oznám.	208	137	102	78	191	296	256	429	547	680	514	556	539	395

Zdroj: FAÚ





	2016	2017	2018
Počet kontrol provedených podle AML zákona	55	48	33
Počet kontrol systémů vnitřních zásad	42	251	92
Počet správních řízení o porušení AML zákona	18	16	15
Počet pokut uložených pro porušení AML zákona	16	14	13
Výše pokut pro porušení AML zákona [mil. Kč]	2,385	2,490*	2,114

Zdroj: FAÚ: Výroční zpráva 2018, s. 35.

# Korupce

- zneužití pravomocí (postavení, funkce) za účelem získání nezaslouženého osobního prospěchu
- všichni zúčastnění jsou pachatelé a mají z této činnosti prospěch
- zahrnuje společenské jevy, které se svým charakterem radikálně liší, a to podle:
  - formy úplatku
  - výše úplatku
  - rozsahu zainteresovaných osob
  - složitosti
  - délky procesů
- vedle úplatkářství patří k hlavním formám korupce i klientelismus a nepotismus



# Rozdíly mezi drobnou a organizovanou korupcí

<b>Charakteristika</b>	<b>Drobná korupce</b>	<b>Organizovaná korupce</b>
vztah podpláceného a podplácejícího	situační charakter	systémová, připravovaná, dlouhodobá aktivita
objem prostředků, kterých se korupce týká	malé prostředky, většinou peníze v hotovosti	veliké prostředky
finanční převody	fyzický převod nebo předání peněz	finanční prostředky putují složitou cestou, může se jednat o směnu
odhalitelnost běžnými kontrolními metodami	porušení pravidel snadno dohledatelné	porušení pravidel těžko dohledatelné, často nemusí být přítomno
míra organizovanosti a utajení	netvoří se sítě, utajení relativně malé	sít je k realizaci nutná
odhalování a vyšetřování	nasazení operativní techniky je efektivní, vyšetřování jednoduché, problémem je množství případů	velmi složité, nutná spolupráce různých orgánů, často lze stíhat pouze dílčí část organizované korupce

# Korupce dle trestního zákoníku (zák. č. 40/2009 Sb.)

- přijetí úplatku (§ 331)
- podplacení (§ 332)
- nepřímé úplatkářství (§ 333)
- pletichy v insolvenčním řízení (§ 226)
- porušení předpisů o pravidlech hospodářské soutěže (§ 248)
- sjednání výhody při zadání veřejné zakázky, při veřejné soutěži a veřejné dražbě (§ 256)
- pletichy při zadání veřejné zakázky a při veřejné soutěži (§ 257)
- pletichy při veřejné dražbě (§ 258)
- v určitých zvláštních situacích také trestné činy porušení povinnosti při správě cizího majetku (§ 220 a § 221) a zneužití informace a postavení v obchodním styku (§ 255)

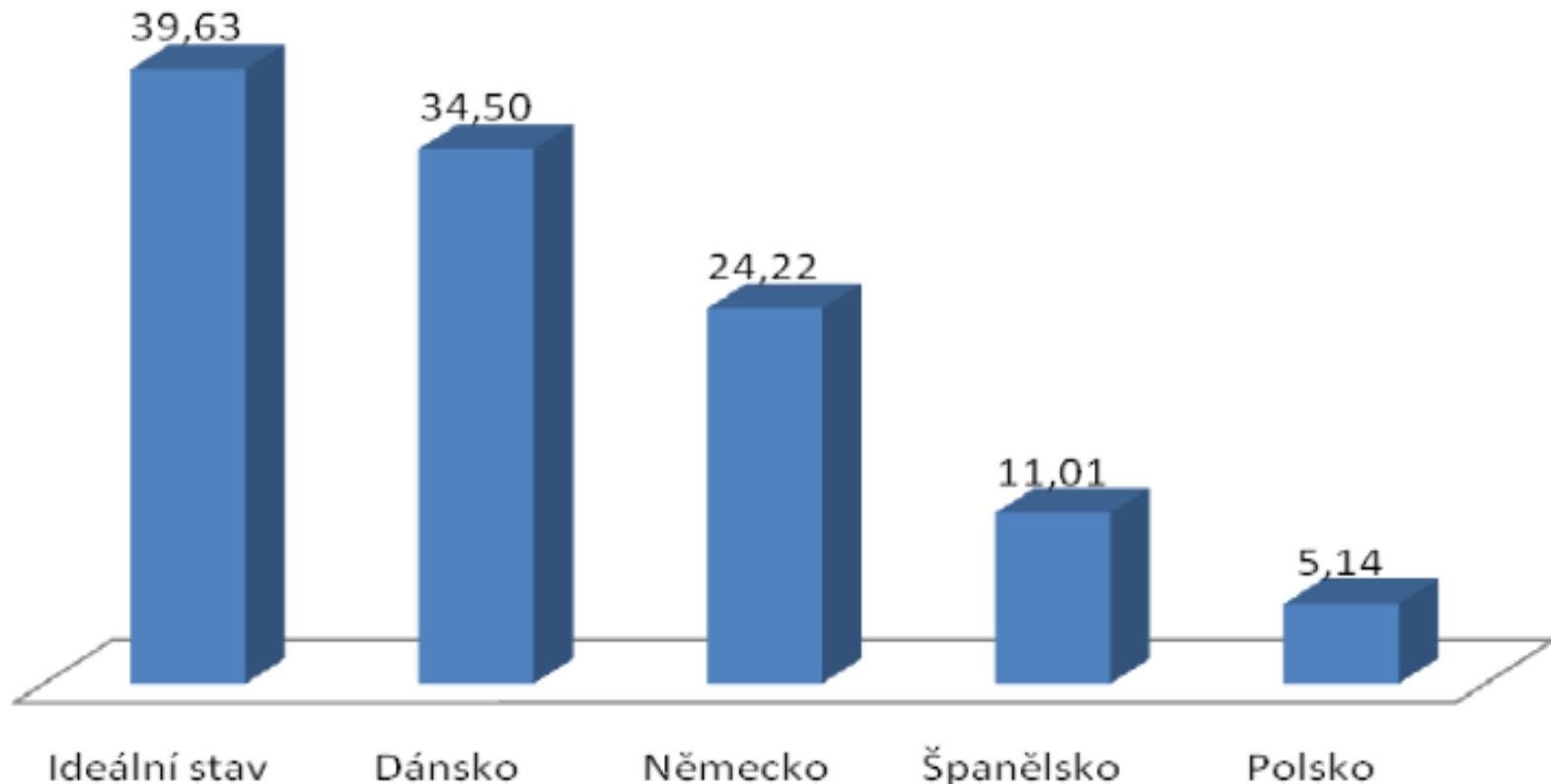


# Důsledky korupce

- narušuje konkurenční prostředí
- vyvolává nedůvěru k demokratickým principům a k právnímu řádu
- zátěž pro veřejné rozpočty
  - přímé ekonomické ztráty
  - sekundární vlivy na hospodářský růst a kvalitu života
- dopady na strukturu trhu
- nižší úroveň zahraničních investic



# Přímý fiskální benefit ze snížení korupce na úroveň vybr. zemí (mld. Kč)



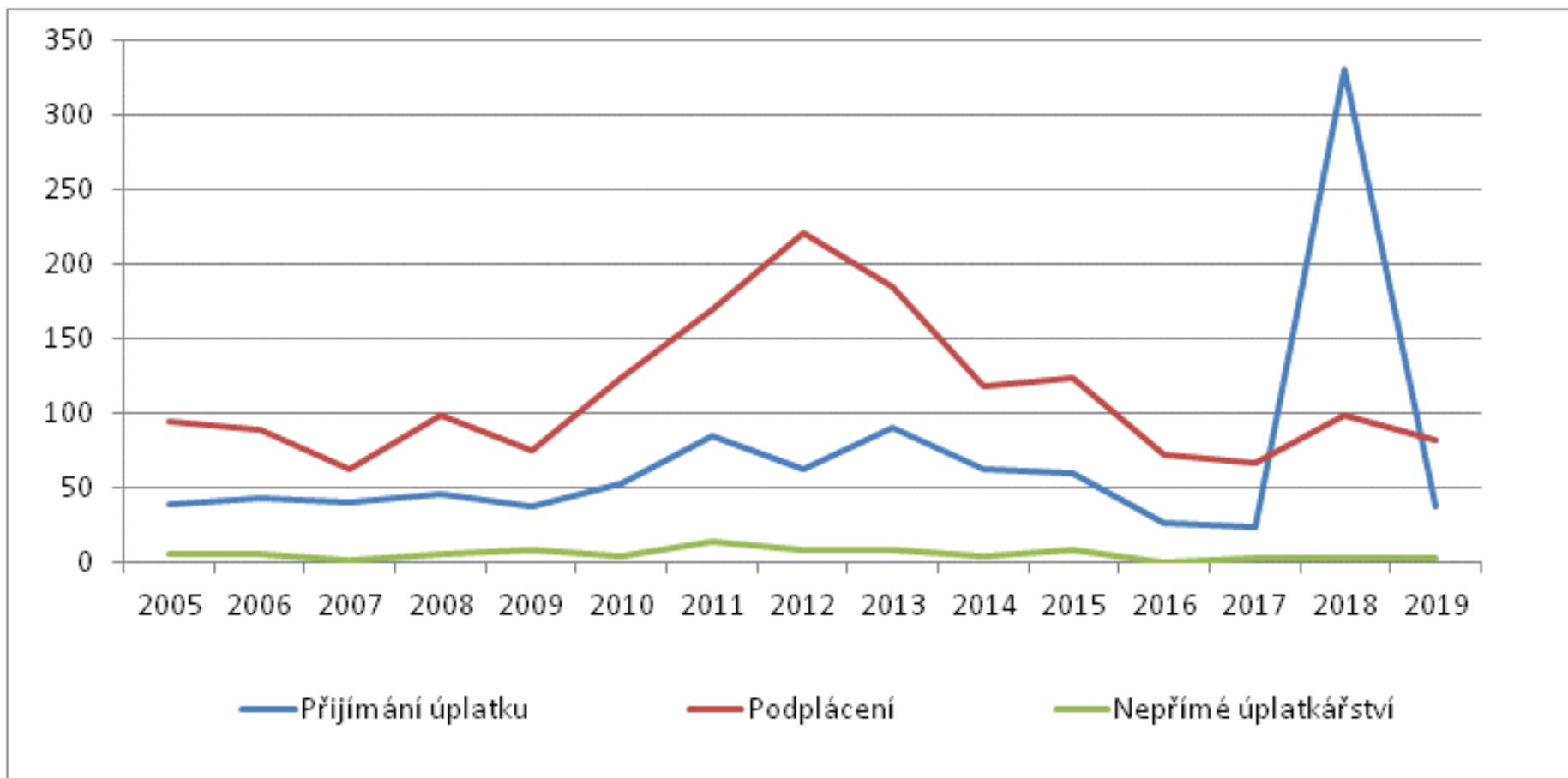
Zdroj: Úřad vlády (2013). Analýza možností boje s korupcí v soukromé sféře, s. 26.

# Měření korupce

- statistiky trestného činu korupce
- průzkumy vlády
- údaje Světové banky
- indexy společnosti Transparency International



# Vývoj počtu zjištěných vybr. trestných činů souvisejících s korupcí spách. v ČR



Zdroj: vlastní zpracování dat z :  
<https://www.policie.cz/statistiky-kriminalita.aspx>



# Oblast, kde je úplatkářství nejvíce rozšířeno – pořadí institucí

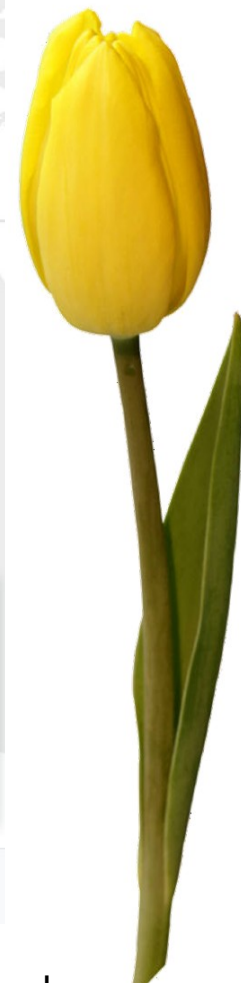
	rok 1998	rok 2001	rok 2002	rok 2003	rok 2006	rok 2009
1.	úřední výkony úřady	úřady	úřady	úřady	úřady	politické strany
2.	soudnictví	soudnictví	zdravotnictví	zdravotnictví	policie	úřady
3.	zdravotnictví	policie	policie	policie	vláda	ministerstva
4.	policie	zdravotnictví	soudnictví	soudnictví	politické strany	vláda
5.	služby	ministerstva	celnice	celnice	ministerstva	soudnictví
6.	školství	celnice	ministerstva	ministerstva	podnik. sféra	podnik. sféra
7.	pohostinství	bankovníctví	školství	školství	soudnictví	policie
8.	armáda	armáda	bankovníctví	bankovníctví	zdravotnictví	zdravotnictví
9.		školství	armáda	armáda	celnice	armáda
10.					školství	školství
11.					armáda	celnice
12.					neziskový sektor	neziskový sektor
13.					bankovníctví	bankovníctví



# Korupce dle Světové banky



2019



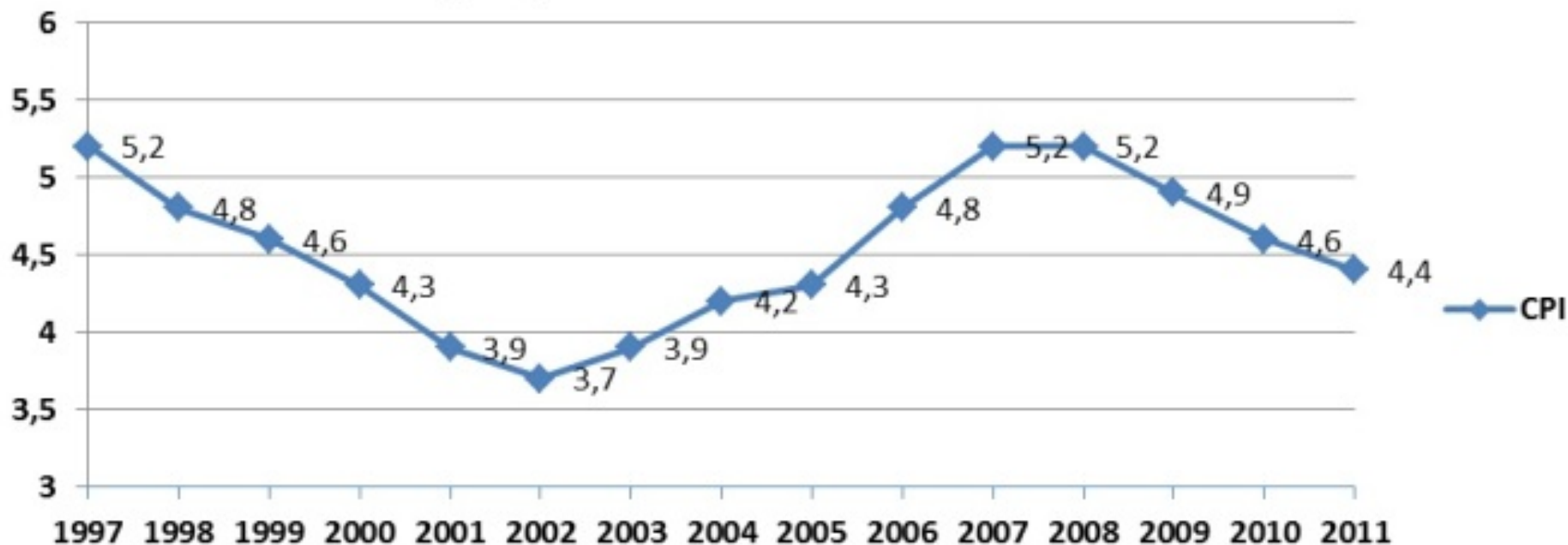
# Transparency International

- mezinárodní nevládní organizace bojující proti korupci a zvyšující veřejné povědomí o korupci
- korupci měří prostřednictvím několika indexů:
  - Index vnímané korupce (CPI – Corruption Perception Index)
    - vychází z průzkumů veřejného mínění a výzkumů mezi podnikateli, analytiky a zástupci odborné veřejnosti
    - CPI může nabývat hodnot od 0 do 100
    - současně jsou jednotlivé země řazeny dle pořadí
  - Globální barometr korupce (GCB – Global Corruption Barometer)
    - založen na průzkumu mínění více než 60 tisíc občanů v 60 zemích
  - Index plátců úplatků (BPI – Bribe Payers Index)
    - založen na průzkumu mínění manažerů v 30 zemích
    - řadí největší světové vývozce podle tendence jejich firem k uplácení v zahraničí

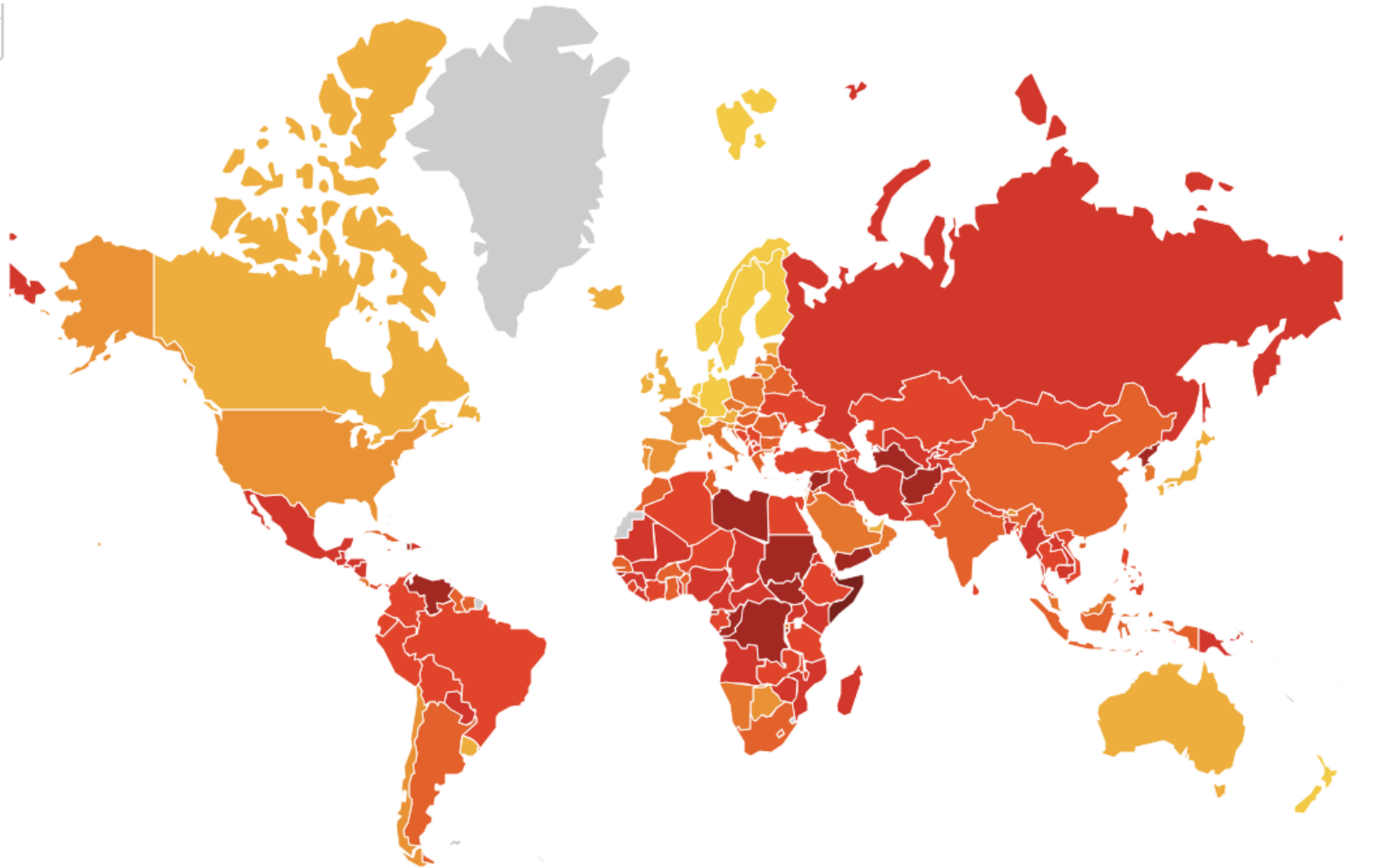


# Vývoj hodnot CPI v ČR

## Vývoj indexu CPI 1997 - 2011



# CPI v roce 2019

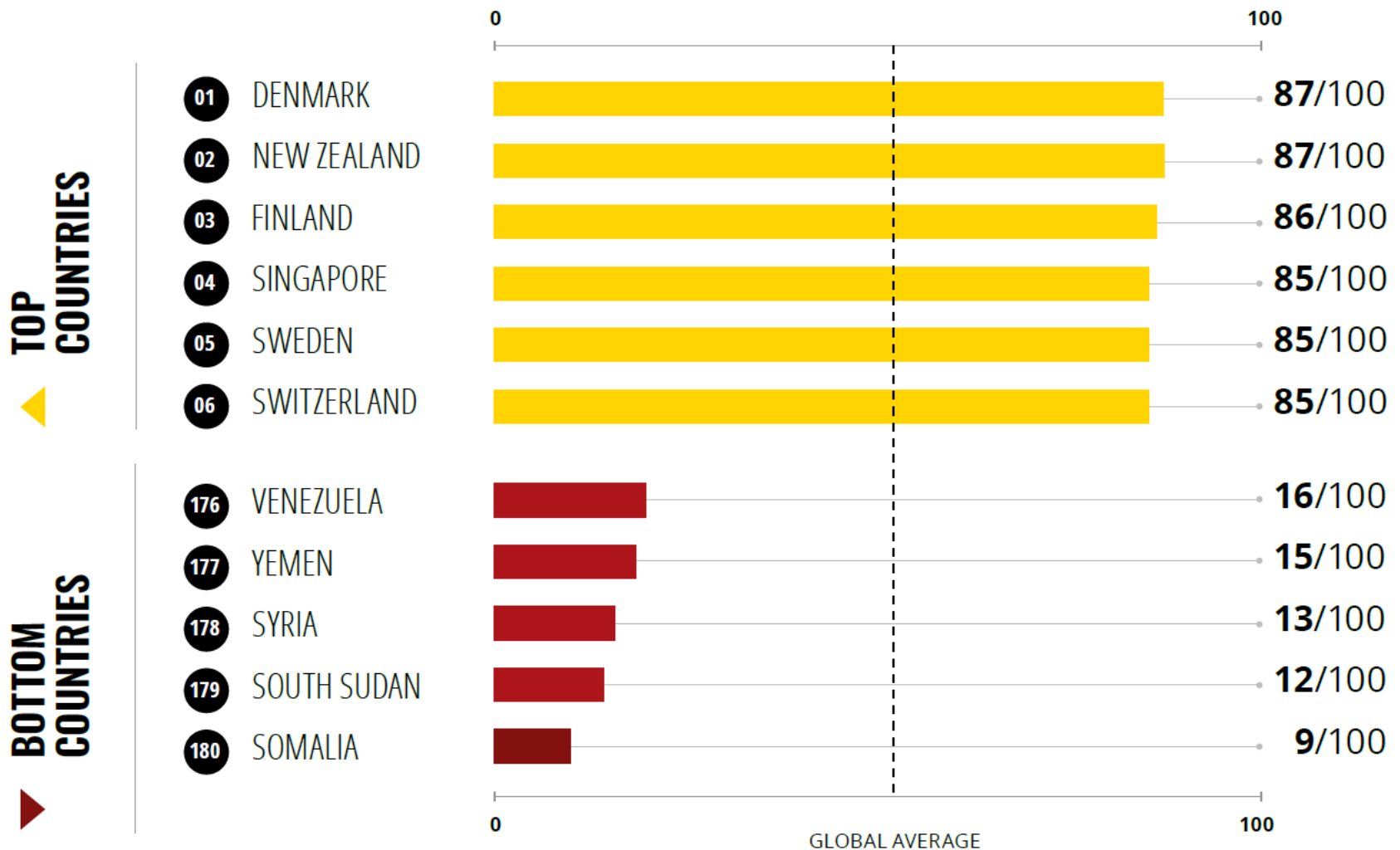


Embed this map

SCORE  
Highly Corrupt Very Clean  
0-9 10-19 20-29 30-39 40-49 50-59 60-69 70-79 80-89 90-100 No data

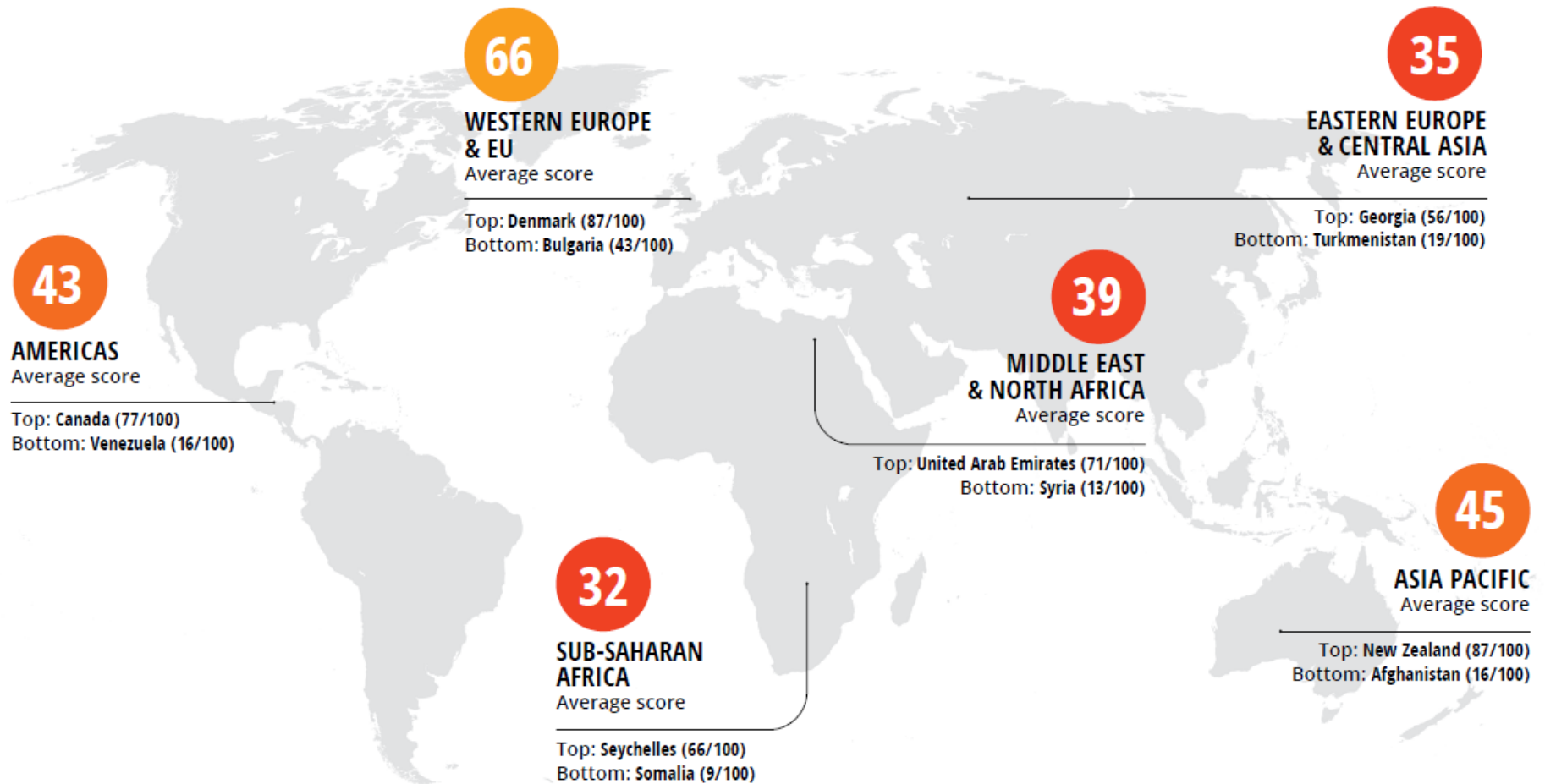


# CPI v roce 2019



# CPI v roce 2019

Average regional scores, with top and bottom performers in each region.



# CPI v roce 2019

Broad consultation in political decision-making is associated with lower levels of corruption. Each dot represents a country's CPI 2019 score and the circles represent the average CPI score as compared to the extent of consultation.<sup>7</sup>



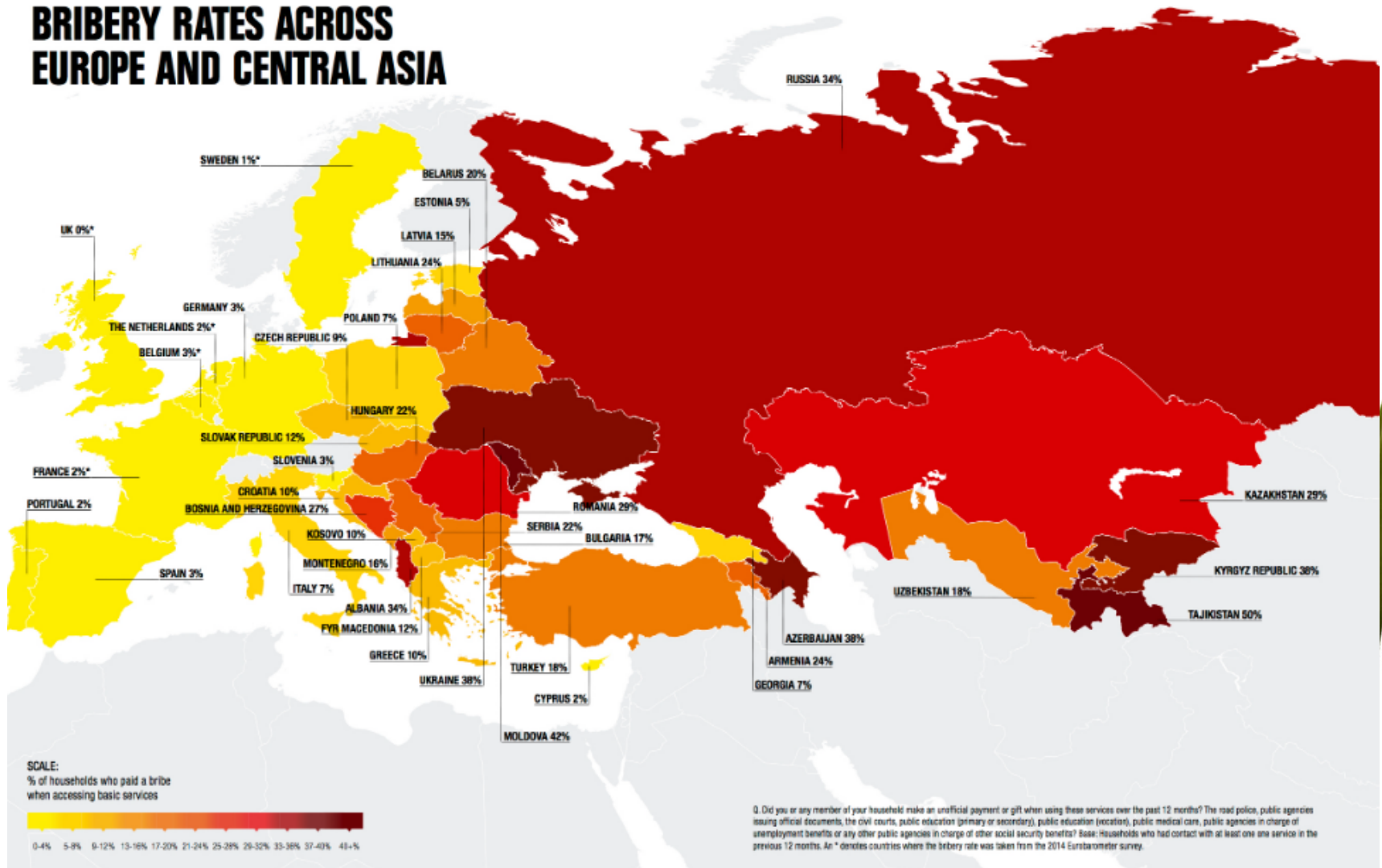
VARIETIES OF DEMOCRACY (V-DEM) 2019 "RANGE OF CONSULTATION"





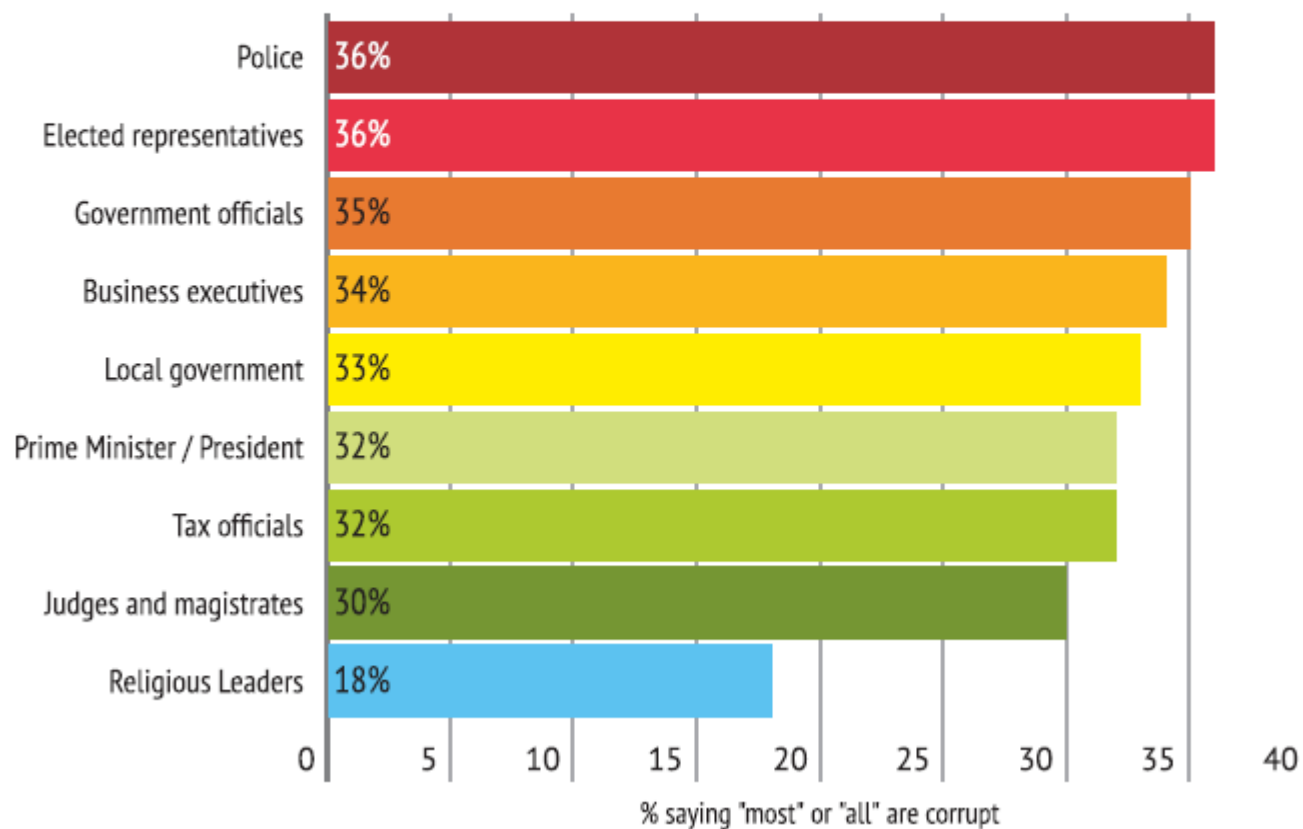
# Globální barometr korupce 2017

## BRIBERY RATES ACROSS EUROPE AND CENTRAL ASIA



# Globální barometr korupce 2017

The survey asked citizens how corrupt they thought various key influential groups and institutions in their country were. Across the globe, the police and elected representatives (such as members of parliament, congressmen, senators etc.) were seen to be most corrupt – followed closely by government officials, business executives and local government officials.



# Globální barometr korupce 2017

## PLACES WHERE THE PUBLIC SECTOR IS PERCEIVED TO BE **MOST CORRUPT**

Moldova	– 69%
Yemen	– 68%
Lebanon	– 67%
Liberia	– 65%
Venezuela	– 64%

## PLACES WHERE THE PUBLIC SECTOR IS PERCEIVED TO BE **LEAST CORRUPT**

Germany	– 6%
Switzerland	– 8%
Sweden	– 8%
Australia	– 10%
Netherlands	– 11%

Q. How many of the following people do you think are involved in corruption, or haven't you heard enough about them to say? - Percentages refer to the average of the seven public sector intuitions, proportion who answered that "most" or "all" are corrupt.



# Globální barometr korupce 2017

CAN ORDINARY PEOPLE MAKE A DIFFERENCE?



Q. Please tell me whether you agree or disagree with the following statement: "Ordinary people can make a difference in the fight against corruption". Base: all respondents, excluding missing responses.

PLACES WHERE PEOPLE FEEL **LEAST** ENGAGED % AGREEING

Belarus	10%
Czech Republic	12%
Ukraine	14%
Hungary	14%
Slovak Republic	18%

PLACES WHERE THE PEOPLE FEEL **MOST** ENGAGED % AGREEING

Brazil	83%
Greenland	83%
Costa Rica	82%
Paraguay	82%
Portugal	82%

# Globální barometr korupce 2017

## GOVERNMENTS' ANTI-CORRUPTION EFFORTS ARE FALLING SHORT

We asked people how well or badly they thought their government was doing at fighting corruption in their country. Around the world, we found that nearly six in ten people thought that their government was doing poorly, while only three in ten thought that their government was doing well.



SAY THEIR GOVERNMENT IS DOING **BADLY**



SAY THEIR GOVERNMENT IS DOING **WELL**



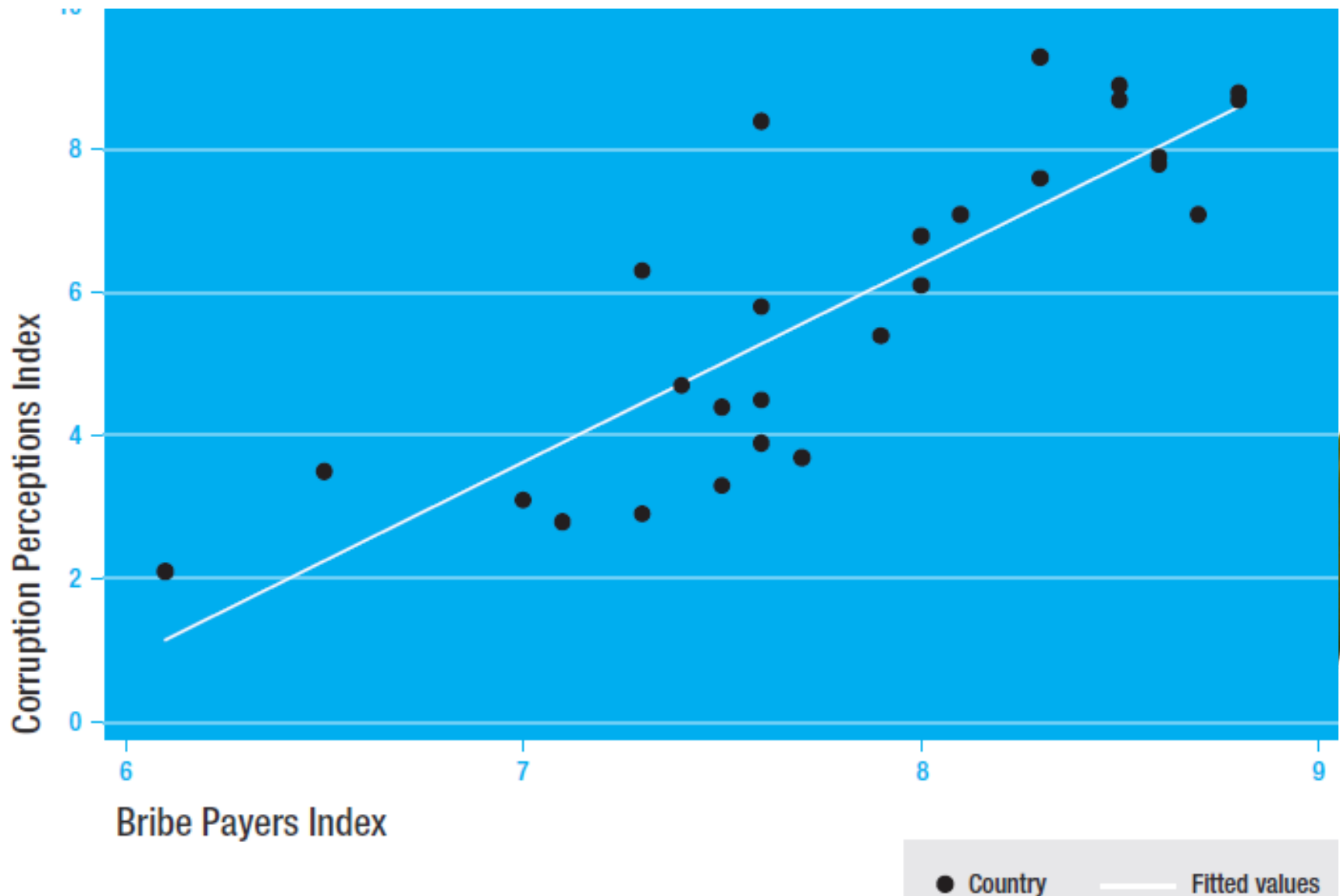


# Bribe Payers Index 2011

RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE
01	NETHERLANDS	8.8
01	SWITZERLAND	8.8
03	BELGIUM	8.7
04	GERMANY	8.6
04	JAPAN	8.6
06	AUSTRALIA	8.5
06	CANADA	8.5
08	SINGAPORE	8.3
08	UNITED KINGDOM	8.3
10	UNITED STATES	8.1
11	FRANCE	8.0
11	SPAIN	8.0
13	SOUTH KOREA	7.9
14	BRAZIL	7.7
15	HONG KONG	7.6
15	ITALY	7.6
15	MALAYSIA	7.6
15	SOUTH AFRICA	7.6
19	TAIWAN	7.5
19	INDIA	7.5
19	TURKEY	7.5
22	SAUDI ARABIA	7.4
23	ARGENTINA	7.3
23	UNITED ARAB EMIRATES	7.3
25	INDONESIA	7.1
26	MEXICO	7.0
27	CHINA	6.5
28	RUSSIA	6.1

- Zdroj: <http://bpi.transparency.org/bpi2011/results/>

# Index plátců úplatků 2011



# Index plátců úplatků 2011

RANK	SECTOR	SCORE	NUMBER OF OBSERVATIONS	STANDARD DEVIATION	90% CONFIDENCE INTERVAL	
					LOWER BOUND	UPPER BOUND
1	Agriculture	7.1	270	2.6	6.8	7.4
1	Light manufacturing	7.1	652	2.4	7.0	7.3
3	Civilian aerospace	7.0	89	2.7	6.6	7.5
3	Information technology	7.0	677	2.5	6.8	7.1
5	Banking and finance	6.9	1409	2.7	6.8	7.0
5	Forestry	6.9	91	2.4	6.5	7.3
7	Consumer services	6.8	860	2.5	6.7	6.9
8	Telecommunications	6.7	529	2.6	6.5	6.9
8	Transportation and storage	6.7	717	2.6	6.5	6.9
10	Arms, defence and military	6.6	102	2.9	6.1	7.1
10	Fisheries	6.6	82	3.0	6.0	7.1
12	Heavy manufacturing	6.5	647	2.6	6.4	6.7
13	Pharmaceutical and healthcare	6.4	391	2.7	6.2	6.6
13	Power generation and transmission	6.4	303	2.8	6.1	6.6
15	Mining	6.3	154	2.7	5.9	6.6
16	Oil and gas	6.2	328	2.8	6.0	6.5
17	Real estate, property, legal and business services	6.1	674	2.8	5.9	6.3
17	Utilities	6.1	400	2.9	5.9	6.3
19	Public works contracts and construction	5.3	576	2.7	5.1	5.5
<b>Average</b>		<b>6.6</b>				







NEMŮŽETE Z KORUPCE VYŠETŘOVAT KOGO CHCETE, CHLAPÍ.  
I NAŠE DEMOKRACIE MÁ SVOJE LIMITY.

# Korupce v bankovníctví

- korupce je problémem především ve veřejném sektoru, v bankovníctví se nejedná o příliš frekventované téma
- ekonomické důvody korupce v bankovníctví:
  - nedostatečná transparentnost bankovníctví
  - nedostatečná transparentnost nabídek jednotlivých bankovních produktů
  - bankovní tajemství
  - složitost regulace a dohledu
  - nejednoznačná regulativní pravidla
- nejrozšířenější oblasti korupce v bankovníctví:
  - poskytování úvěrů
  - poskytování bankovních záruk
  - oceňování majetku a cenných papírů



# Možnosti odstranění korupce v bankovníctví

- co nejvíce transparentní proces rozhodování o úvěrech
- odosobněný vztah mezi bankou a klientem
- preciznější, transparentnější a srozumitelná legislativa
- informační otevření bankovního sektoru



M Ě J T E S E H E Z K Y

