



Nelegální bankovní praktiky

Pavla Klepková Vodová

Příčiny nelegálních bankovních praktik

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



Druhy nelegálních bankovních praktik

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

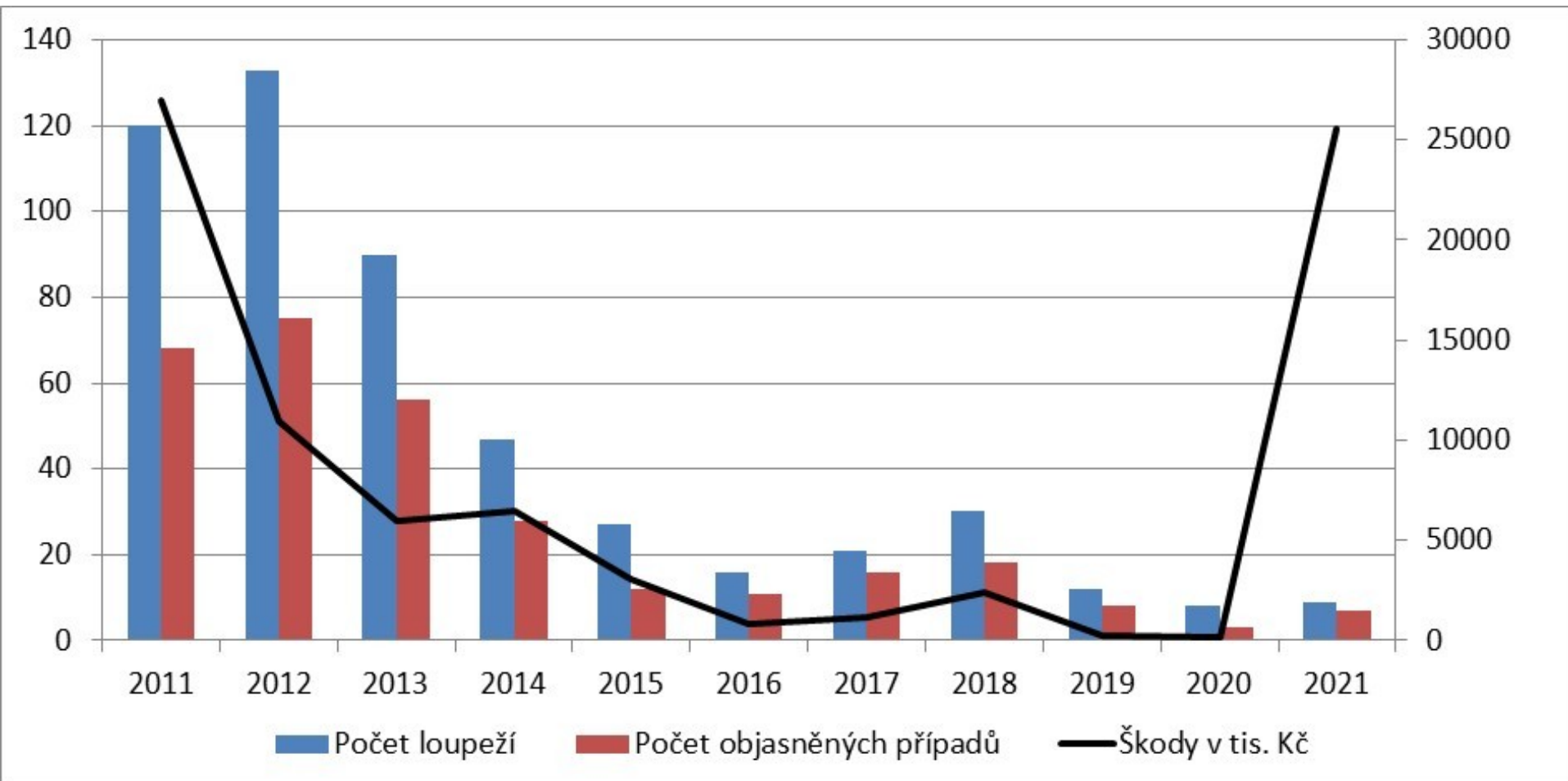


Zpronevěry, bankovní loupeže a krádeže

- 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

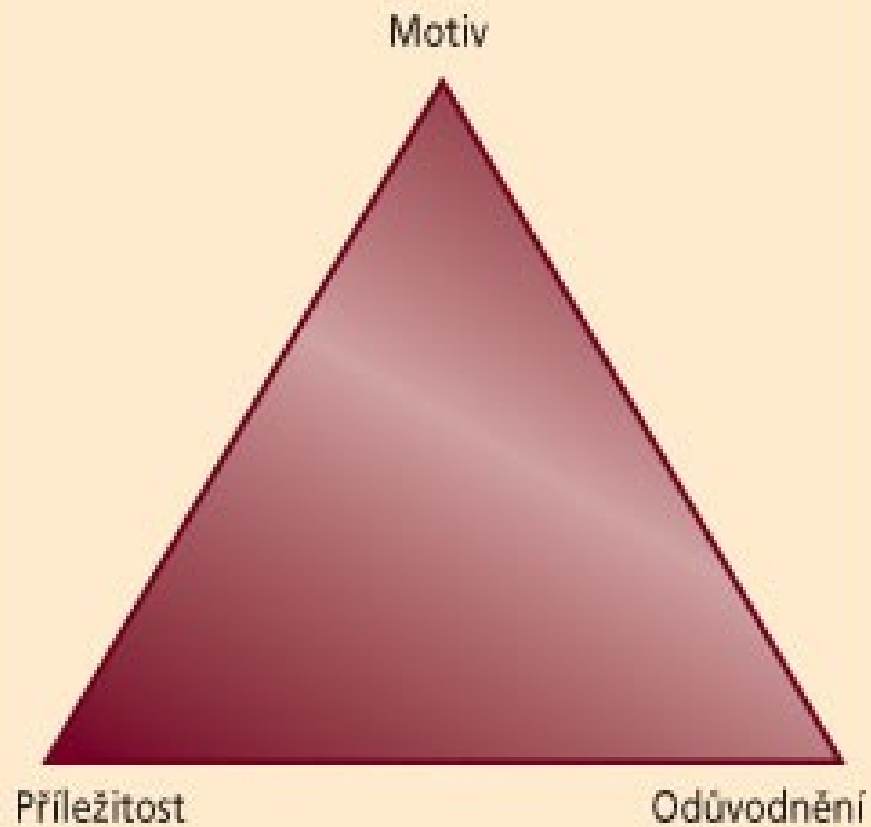


Počet loupeží v bankách v ČR



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

Trojúhelník podvodu

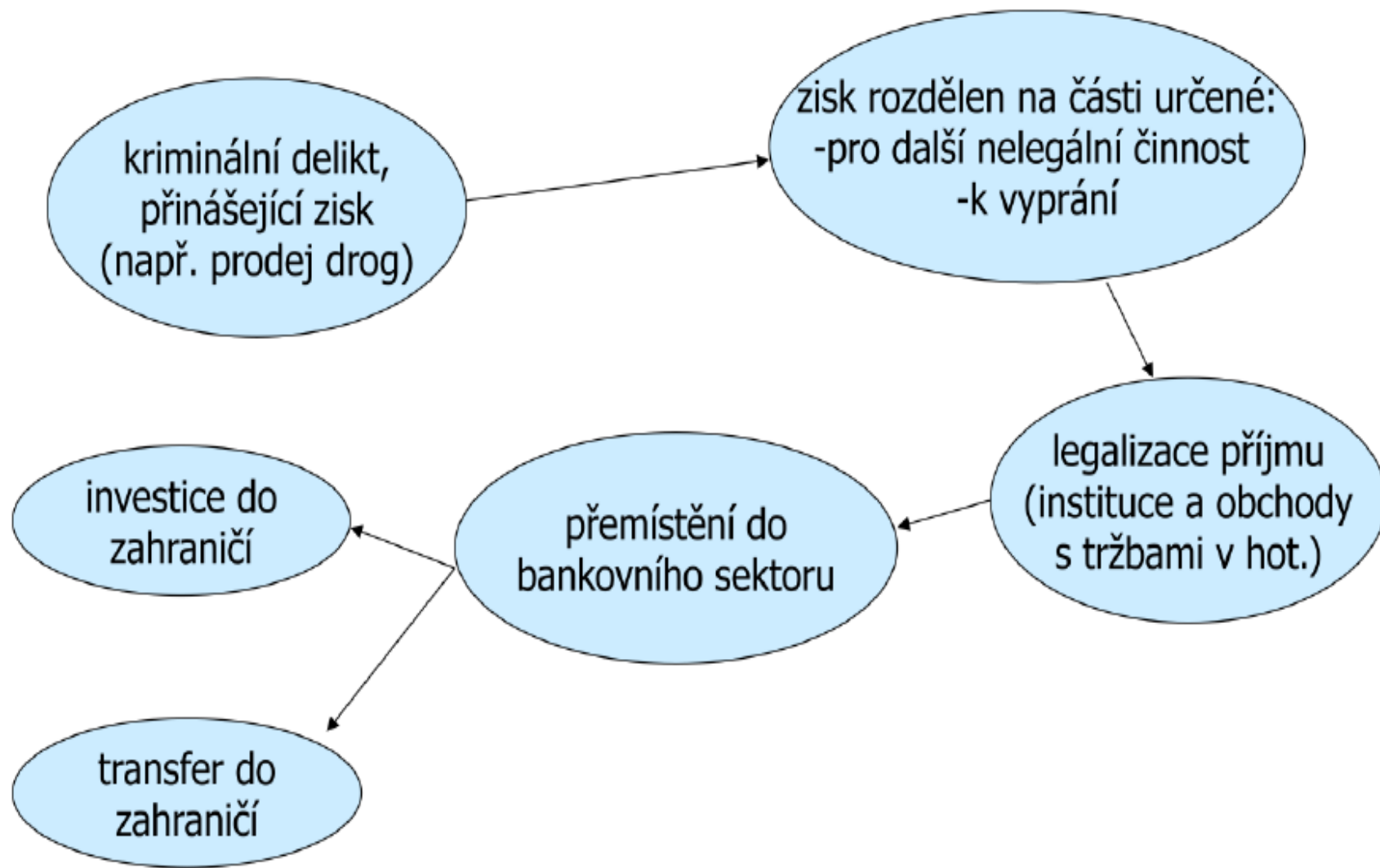


Praní špinavých peněz

- 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



Koloběžka nelegálního kapitálu



Společné rysy při praní špinavých peněz

- potřeba utajit zdroj prostředků a jejich pravé vlastnictví
- nutnost změny podoby prostředků
- potřeba zamést stopy
- nutnost kontroly nad celým procesem



Fáze procesu praní špinavých peněz

- namáčení, tj. umístění peněz 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



Způsoby praní špinavých peněz

- utajování uvnitř obchodních struktur
- zneužití legitimní obchodní činnosti
- falešná totožnost, falešná dokumentace, nastrčené osoby
- využívání odlišností mezinárodních právních systémů
- používání anonymního majetku



Indikátory praní špinavých peněz

- neekonomické transakce
- vklady velkého množství finančních prostředků na účty a následné rychlé výběry či převody
- šmoulování
- převody do a z rizikových oblastí
- převody přes mnoho účtů
- rušení produktů pojištění brzy po jejich založení
- rozpor mezi chováním účtu a původními informacemi
- účetní výkyvy a nereálný obrat
- vysoké osobní riziko
- nereálné krycí příběhy
- neobvyklé měny nebo objem finančních prostředků pro daný finanční trh



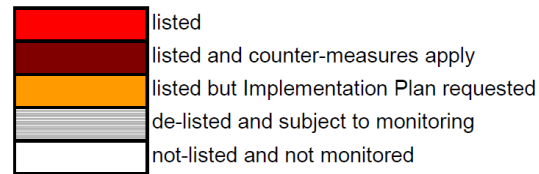
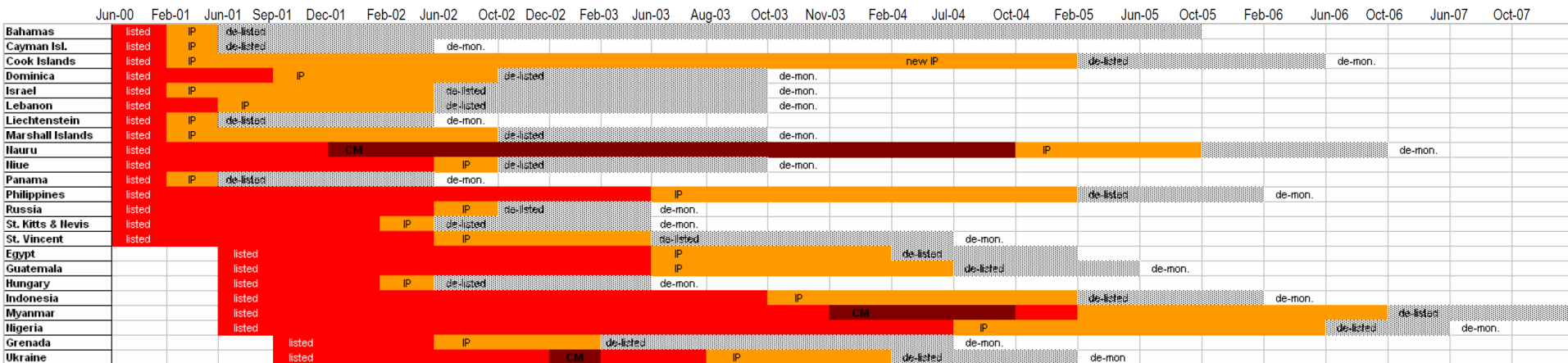
Legislativa proti praní špinavých peněz (1)

- 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/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-february-2020.html>



Legislativa proti praní špinavých peněz (2)

- na úrovni Evropské unie:
 - Směrnice Evropského Parlamentu a Rady 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu
 - Nařízení Evropského Parlamentu a Rady 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků
 - Moneyval: Výbor expertů pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism)
 - založen 1997, od 1.1.2011 nezávislým kontrolním orgánem v rámci Rady Evropy, přímo odpovědný Výboru ministrů
 - provádí hodnocení úrovně systémů boje proti AML zavedených v jednotlivých členských státech a jejich souladu s příslušnými mezinárodními standardy



Legislativa proti praní špinavých peněz (3)

- 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)
 - 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 (1)

- 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, nákup nebo přijetí kulturních památek či předmětů kulturní hodnoty, výplatu zůstatku zrušeného vkladu z vkladní knížky na doručitele či se jedná o osobu, která není pojistníkem a má právo na plnění ze životního pojištění
- kontrolovat klienta před uskutečněním obchodu v hodnotě 15 000 EUR nebo vyšší, při převodu peněžních prostředků v hodnotě 1 000 EUR nebo vyšší a dále v době trvání obchodního vztahu
- provést zesílenou identifikaci a kontrolu klienta v případě, že klient, obchod nebo obchodní vztah představuje zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu, zejména vždy při vzniku a průběhu obchodního vztahu s osobou z vysoce rizikové třetí země, uskutečnění obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí nebo před uskutečněním obchodu nebo uzavírání obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou



Povinnosti povinných osob (2)

- neuskutečnit obchod, pokud klient odmítne identifikaci (v případě politicky exponované osoby neuskutečnit obchod, pokud není znám původ majetku užíteho v obchodu)
- uchovávat identifikační údaje po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo ukončení obchodního vztahu
- bez zbytečného odkladu ohlásit podezřelý obchod Finančnímu analytickému úřadu
- 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
- proškolení 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, nebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody
- 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

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Přij. ozn. o PO	1970	2191	2721	3192	2963	2948	3524	4028	3954	4860
Poč. brátr. oznám.	256	429	547	680	514	556	539	395	471	426

Zdroj: FAÚ

Činnost a výsledky FAÚ ve statistikách

	2018	2019	2020
Počet přijatých podnětů k provedení šetření	4 028	3 954	4 860
Celkový počet podaných trestních oznámení	395	471	426
Počet podaných trestních oznámení se zajištěním finančních prostředků	268	299	261
Výše zajištěných finančních prostředků [mil. Kč]	7 546	2 268,8	3 897
Počet postoupení na Generální finanční ředitelství	2 230	1 901	2 304
Počet postoupení na Generální ředitelství cel	132	134	140
Počet dotazů ze zahraničí	404	423	377
Počet dotazů do zahraničí	232	284	190
Počet spontánních informací ze zahraničí	230	379	362
Počet spontánních informací do zahraničí	641	488	344
Celkový počet kontrol provedených podle AML zákona	33	27	30
Počet kontrolních nákupů	12	12	14
Celkový počet zahájených správních řízení o porušení AML zákona	15	16	18
Počet správních řízení zahájených v souvislosti s kontrolními nákupy	4	1	3
Počet kontrol systémů vnitřních zásad	92	91	77
Počet pokut uložených pro porušení AML zákona	13	15	17
Výše pokut pro porušení AML zákona [mil. Kč]	2,114	1,950	2,695
Výše uhrazených pokut [mil. Kč]	2,140	1,550	1,570

Zdroj: FAÚ: Výroční zpráva 2020, s. 55.



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



Insider informace a insider osoby

- insider informace = informace, které:
 - jsou přesné povahy
 - nebyly uveřejněny
 - přímo nebo nepřímo se týkají jednoho nebo několika emitentů nebo jednoho nebo několika finančních nástrojů
 - jsou kurzotvorné a racionální investor by je pravděpodobně použil pro své investiční rozhodnutí
- insider osoba (zasvěcená osoba) = subjekt spojený s insider informací:
 - primární insider osoba
 - sekundární insider osoba



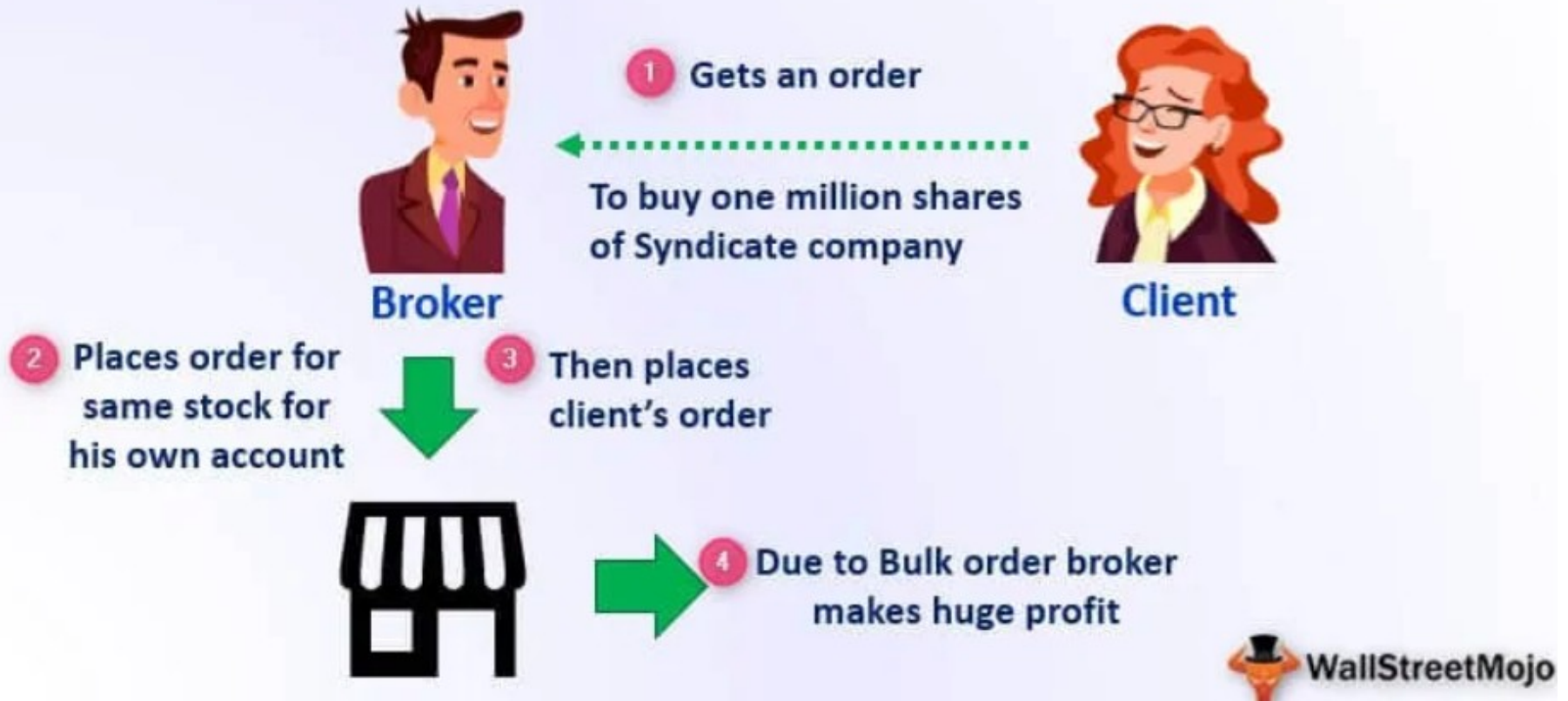
Insider trading a obchodování s cennými papíry

- čelní útok (front running)
 - broker využije svou znalost neveřejných informací, týkající se transakce s cennými papíry ve velkém rozsahu, ve svůj prospěch a k obchodu na svůj účet
- late trading
 - týká se podílových listů podílových fondů a spočívá v nákupu nebo prodeji podílových listů po uzavření trhu

NAV = net asset value =
hodnota podílového listu



Front Running



run in front

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



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

Charakteristika	Drobná korupce	Organizovaná korupce
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)

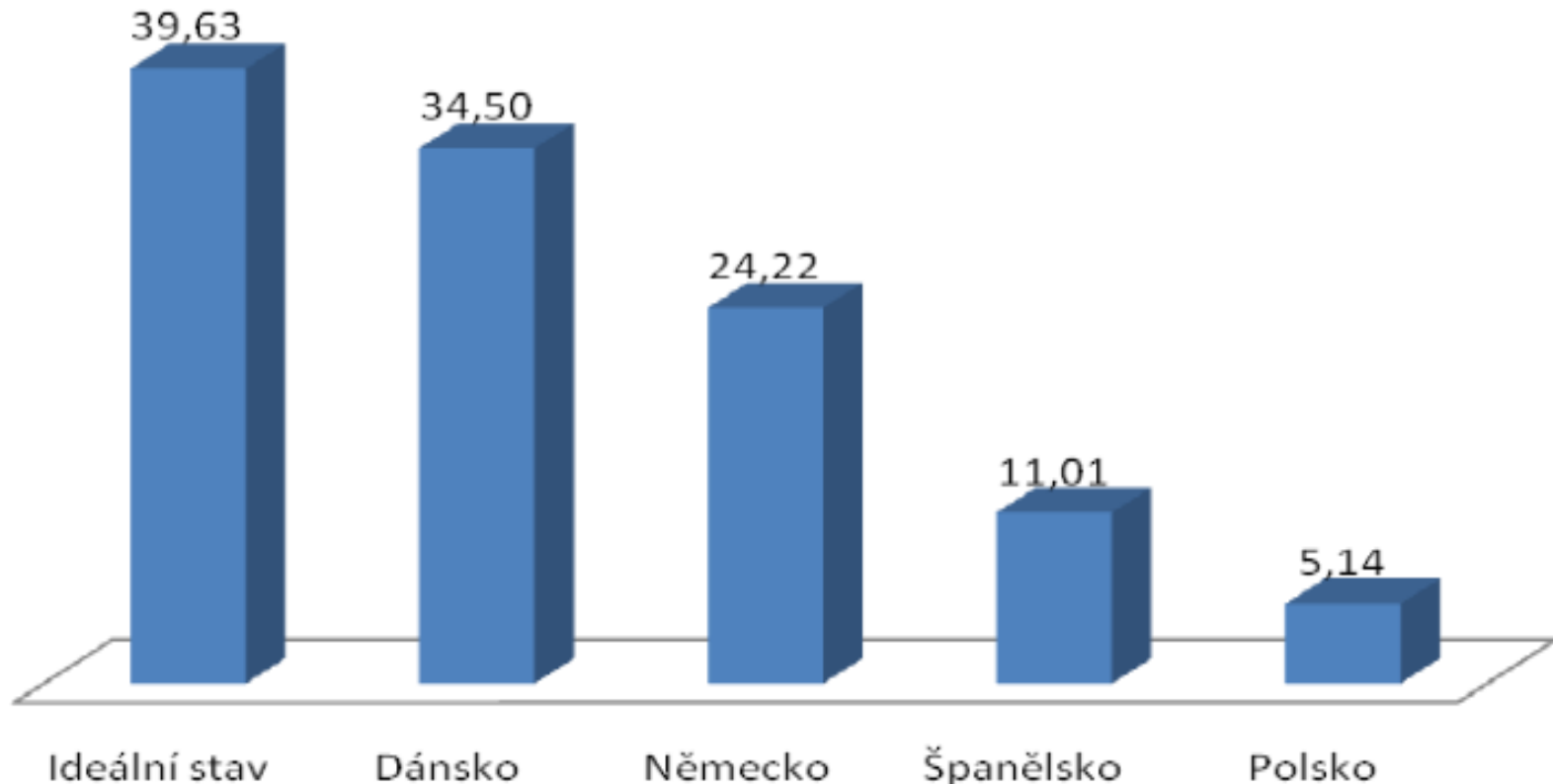


Důsledky korupce

- 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)



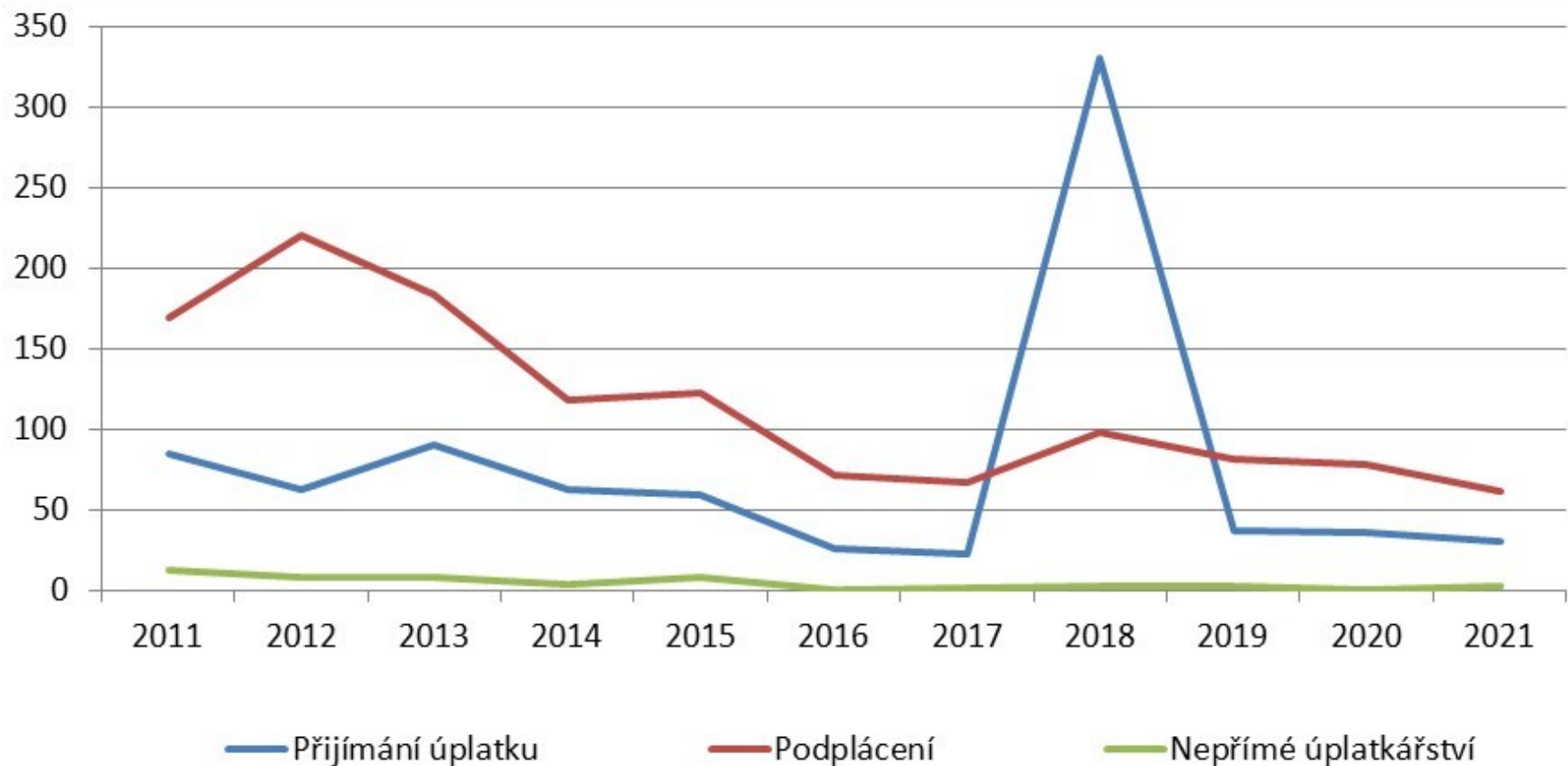
Zdroj: Úřad vlády (2013). Analýza možností boje s korupcí v soukromé sféře, s. 26.

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

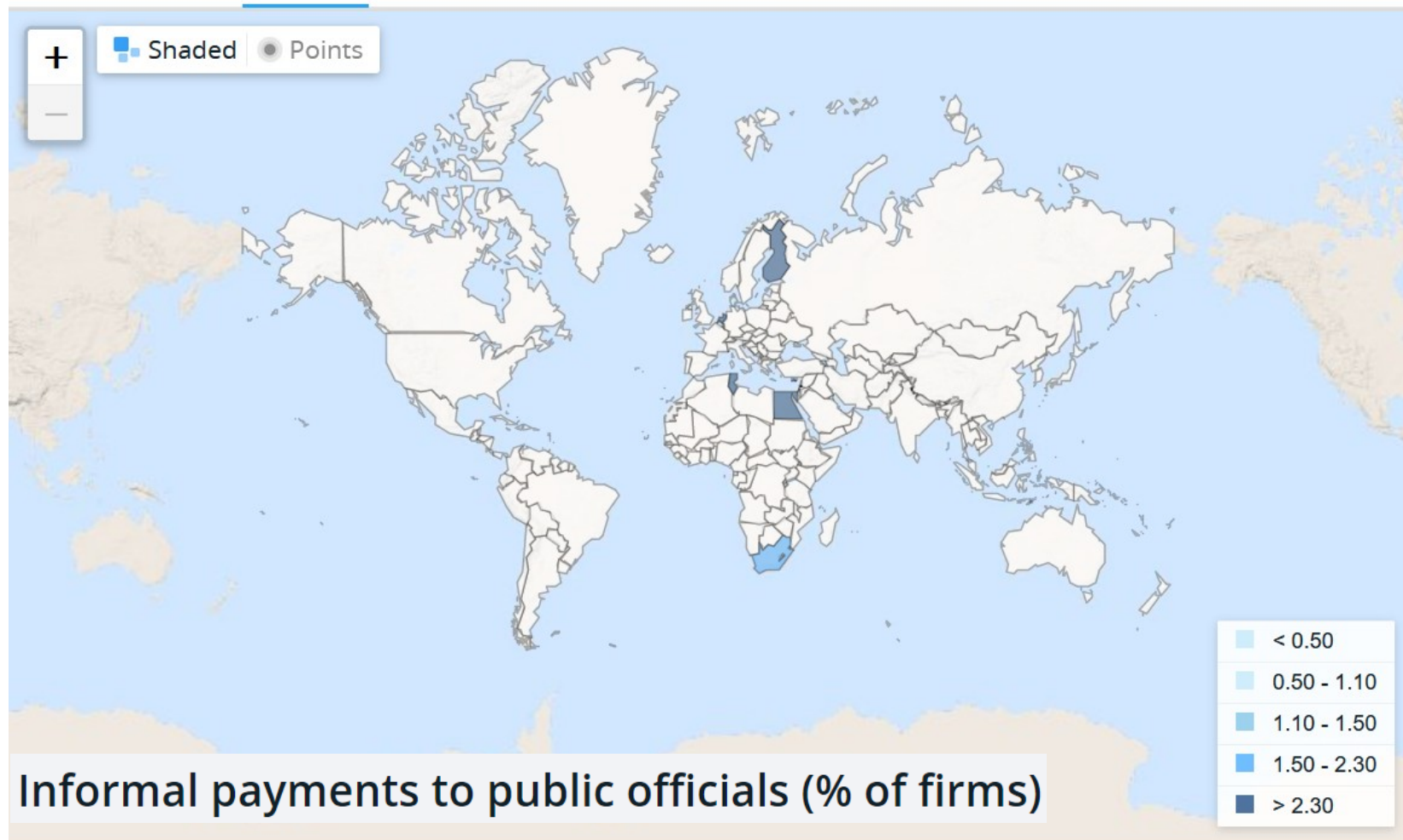
Line

Bar

Map

Share

Details



Informal payments to public officials (% of firms)

2020

Zdroj: <http://data.worldbank.org/indicator/IC.FRM.CORR.ZS/countries?display=map>

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



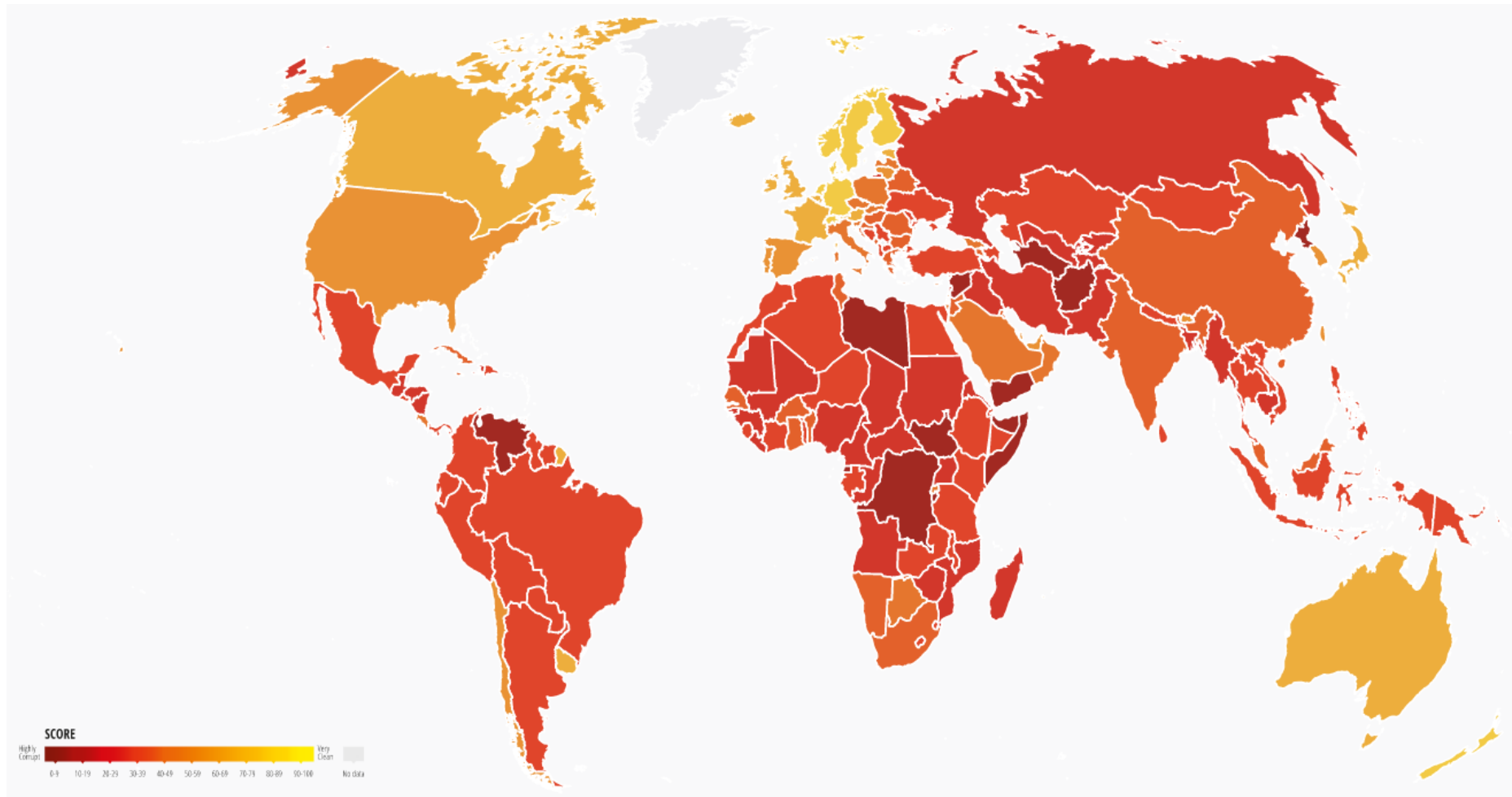
Vývoj hodnot CPI v ČR

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Index CPI	49	48	51	56	55	57	59	56	54	49



- Zdroj: <https://www.transparency.org/en/cpi/2021>

CPI v roce 2021



SCORE	COUNTRY/TERRITORY
88	Denmark
88	Finland
88	New Zealand
85	Norway
85	Singapore
85	Sweden
84	Switzerland
82	Netherlands
81	Luxembourg
80	Germany
78	United Kingdom
76	Hong Kong
74	Canada
74	Iceland
74	Ireland
74	Estonia
74	Austria
73	Australia
73	Belgium
73	Japan
73	Uruguay
71	France
70	Seychelles

69	United Arab Emirates
68	Bhutan
68	Taiwan
67	Chile
67	United States of America
65	Barbados
64	Bahamas
63	Qatar
62	Korea, South
62	Portugal
61	Lithuania
61	Spain
59	Israel
59	Latvia
59	Saint Vincent and the Grenadines
58	Cabo Verde
58	Costa Rica
57	Slovenia
56	Italy
56	Poland
56	Saint Lucia
55	Botswana

55	Dominica
55	Fiji
55	Georgia
54	Czechia
54	Malta
54	Mauritius
53	Grenada
53	Cyprus
53	Rwanda
53	Saudi Arabia
52	Oman
52	Slovakia
49	Armenia
49	Greece
49	Jordan
49	Namibia
48	Malaysia
47	Croatia
46	Cuba
46	Montenegro
45	China
45	Romania
45	Sao Tome and Principe
39	North Macedonia
39	Suriname
39	Tanzania
39	Vietnam
38	Argentina
38	Brazil
38	Indonesia
38	Lesotho
38	Serbia
38	Turkey
37	Gambia
37	Kazakhstan
37	Sri Lanka
36	Cote d'Ivoire
36	Ecuador
36	Moldova
36	Panama
36	Peru
35	Albania
35	Bosnia and Herzegovina
35	Malawi
35	Mongolia
35	Thailand

45	Vanuatu
44	Jamaica
44	South Africa
44	Tunisia
43	Ghana
43	Hungary
43	Kuwait
43	Senegal
43	Solomon Islands
42	Bahrain
42	Benin
42	Burkina Faso
42	Bulgaria
41	Timor-Leste
41	Belarus
41	Trinidad and Tobago
40	India
40	Maldives
39	Kosovo
39	Colombia
39	Ethiopia
39	Guyana
39	Morocco
34	El Salvador
34	Sierra Leone
33	Egypt
33	Nepal
33	Philippines
33	Zambia
33	Algeria
32	Eswatini
32	Ukraine
31	Gabon
31	Mexico
31	Niger
31	Papua New Guinea
30	Azerbaijan
30	Bolivia
30	Djibouti
30	Dominican Republic
30	Laos
30	Paraguay
30	Togo
30	Kenya
29	Angola

CPI v roce 2021

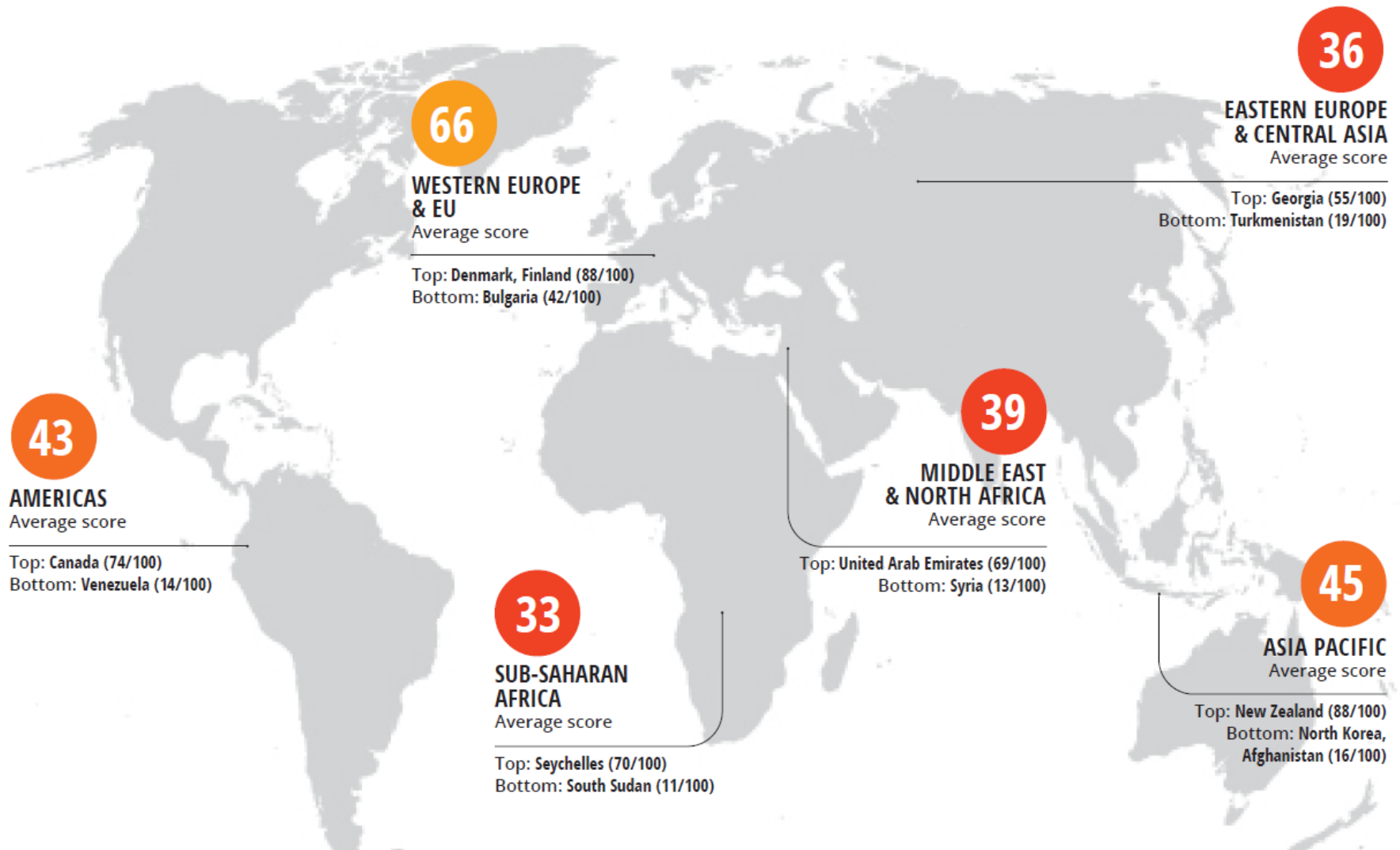


29	Liberia
29	Mali
29	Russia
28	Mauritania
28	Myanmar
28	Pakistan
28	Uzbekistan
27	Cameroon
27	Kyrgyzstan
27	Uganda
26	Bangladesh
26	Madagascar
26	Mozambique
25	Guatemala
25	Guinea
25	Iran
25	Tajikistan
24	Lebanon
24	Nigeria
24	Central African Republic
23	Cambodia
23	Honduras
23	Iraq

23	Zimbabwe
22	Eritrea
21	Congo
21	Guinea Bissau
20	Chad
20	Comoros
20	Haiti
20	Nicaragua
20	Sudan
19	Burundi
19	Democratic Republic of the Congo
19	Turkmenistan
17	Equatorial Guinea
17	Libya
16	Afghanistan
16	Korea, North
16	Yemen
14	Venezuela
13	Somalia
13	Syria
11	South Sudan

Zdroj: Transparency International, 2021
CPI Report, s. 2-3.

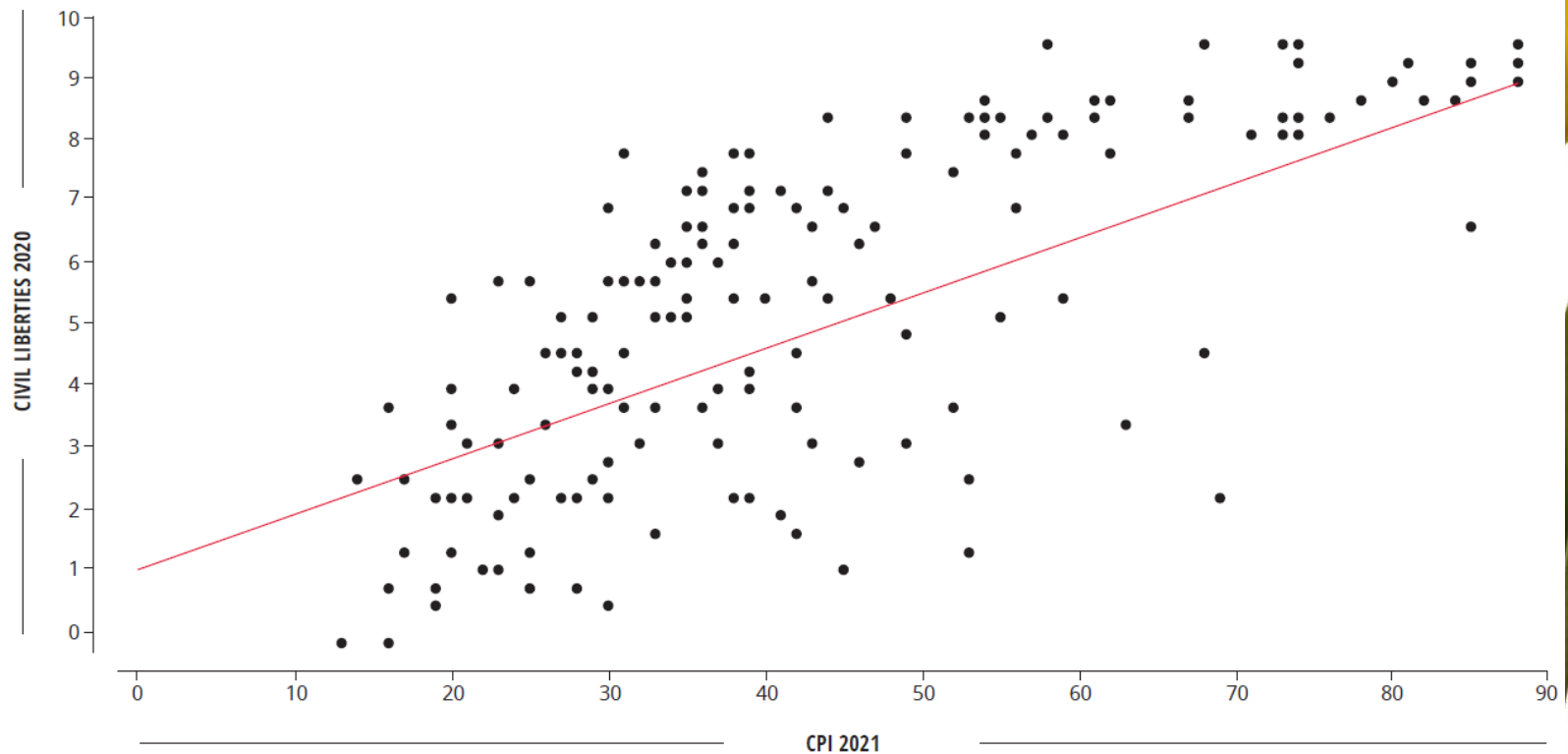
CPI v roce 2021



CPI v roce 2021

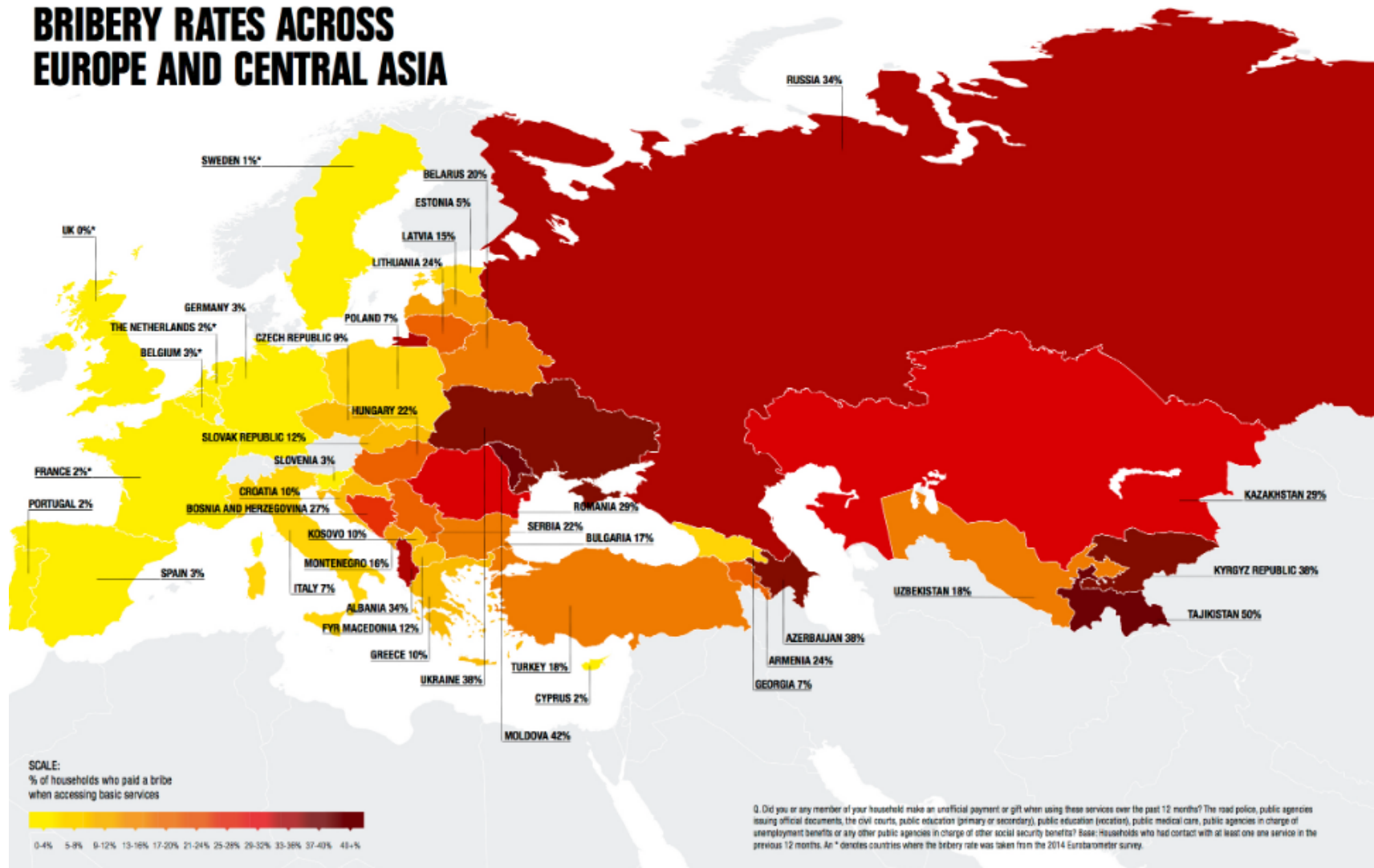
CORRUPTION AND BREACHES OF CIVIL LIBERTIES

Higher levels of corruption, as measured by the CPI, are strongly associated with breaches of civil liberties. Outliers exist, but in most cases the relationship is causal in both directions: more corruption can lead to restrictions on civil liberties, while having fewer civil liberties makes it harder to fight corruption.²¹



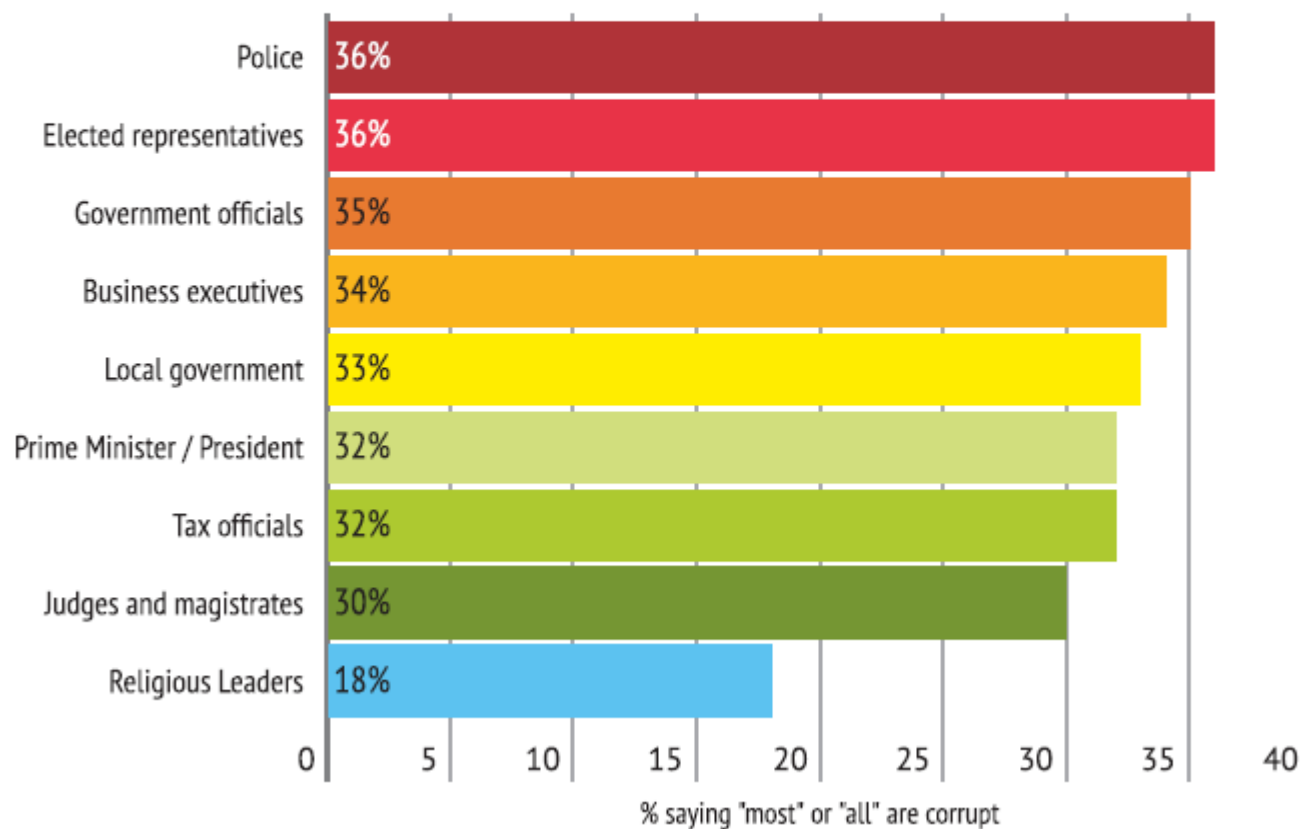
Globální barometr korupce 2017

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**

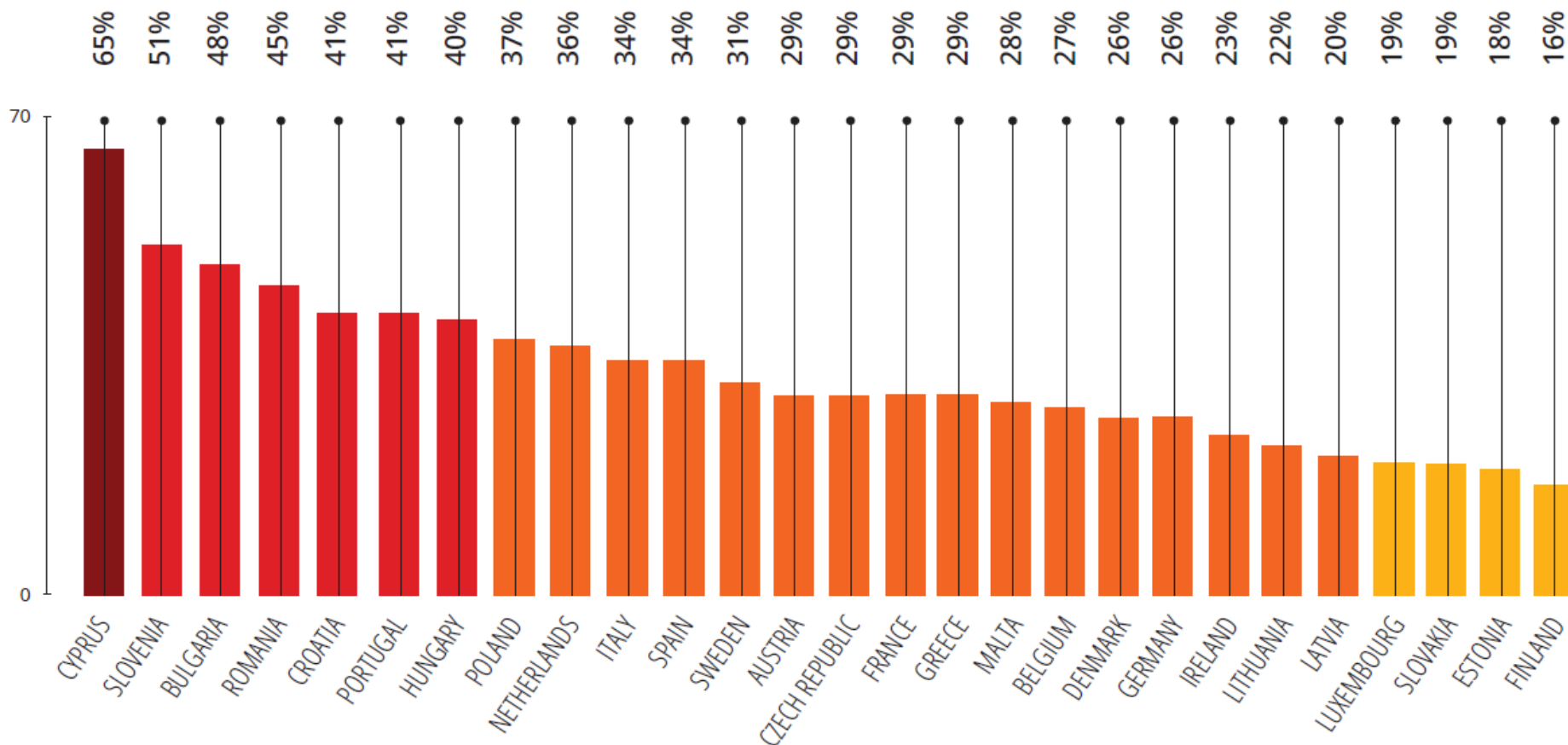


SAY THEIR GOVERNMENT IS DOING **WELL**

CORRUPTION ON THE RISE, BY COUNTRY

Percentage of people who think corruption increased in the previous 12 months.³

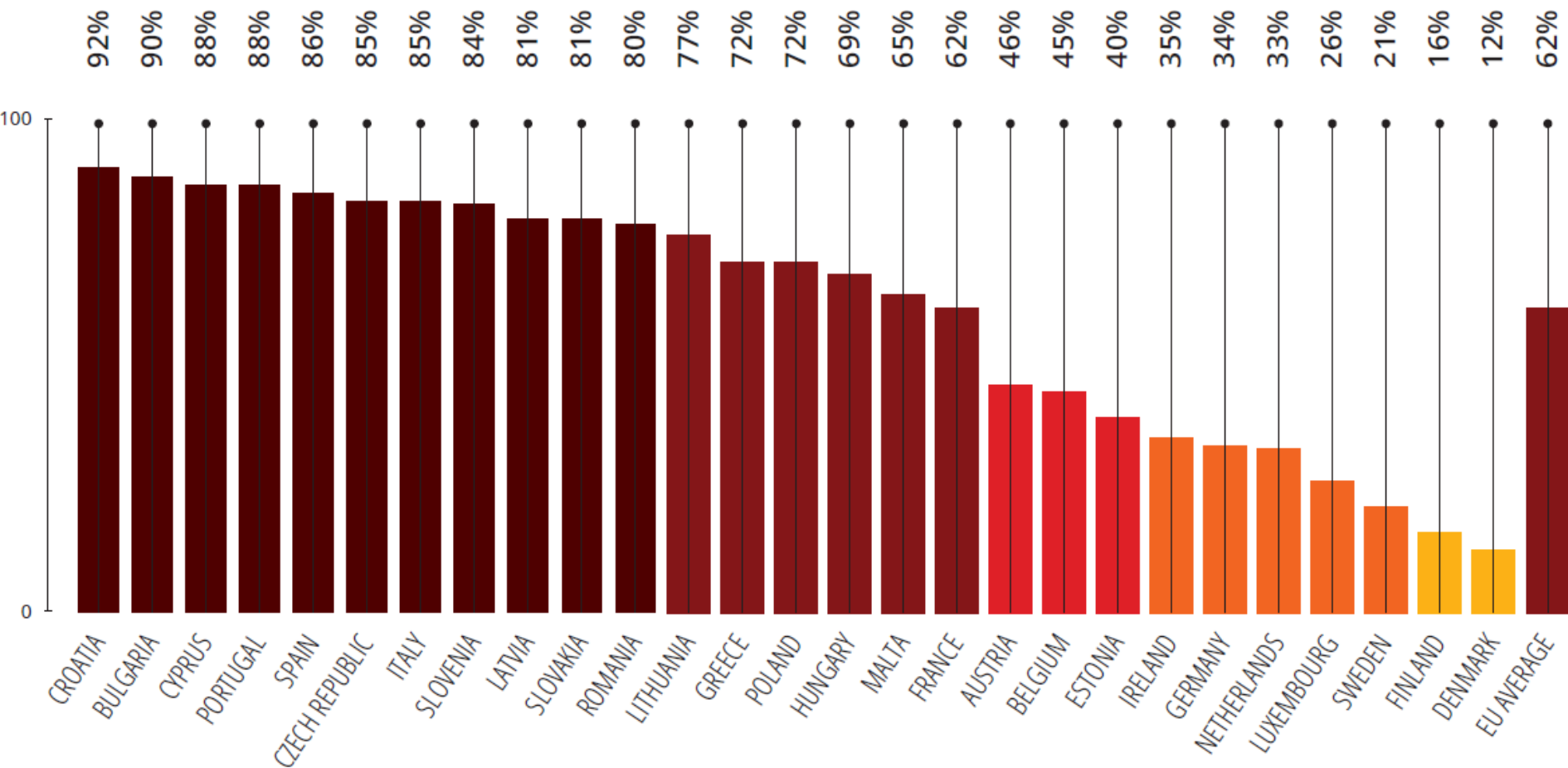
Globál. barometr korupce 2021 EU



GOVERNMENT CORRUPTION, BY COUNTRY

Globál. barometr korupce 2021 EU

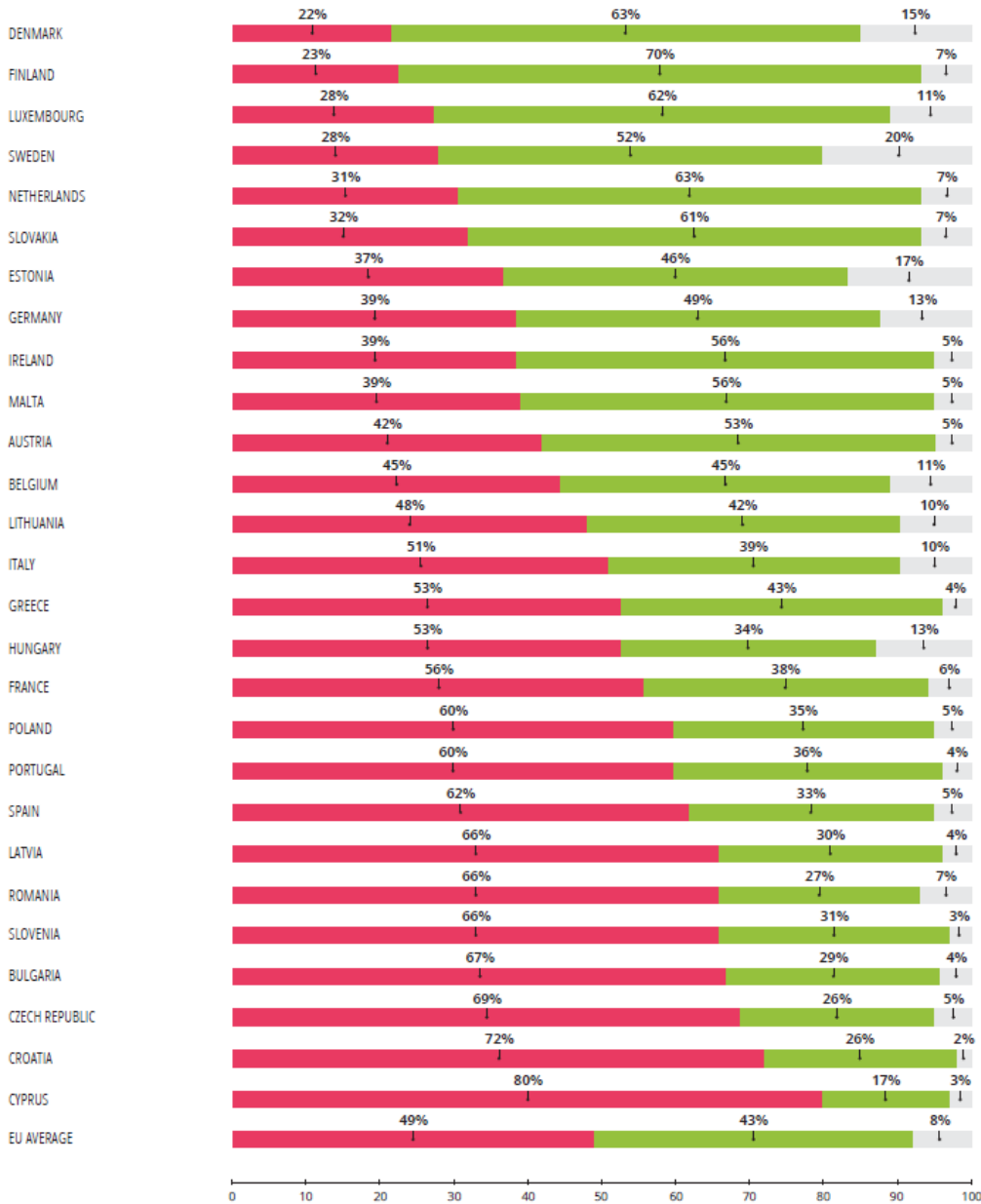
Percentage of people who think corruption in government is a big problem.¹²



GOVERNMENT PERFORMANCE AGAINST CORRUPTION, BY COUNTRY

● Badly ● Well ● Don't know

Percentage of people who think their government is doing badly vs. well in tackling corruption.¹³



Globál. barometr korupce 2021 EU

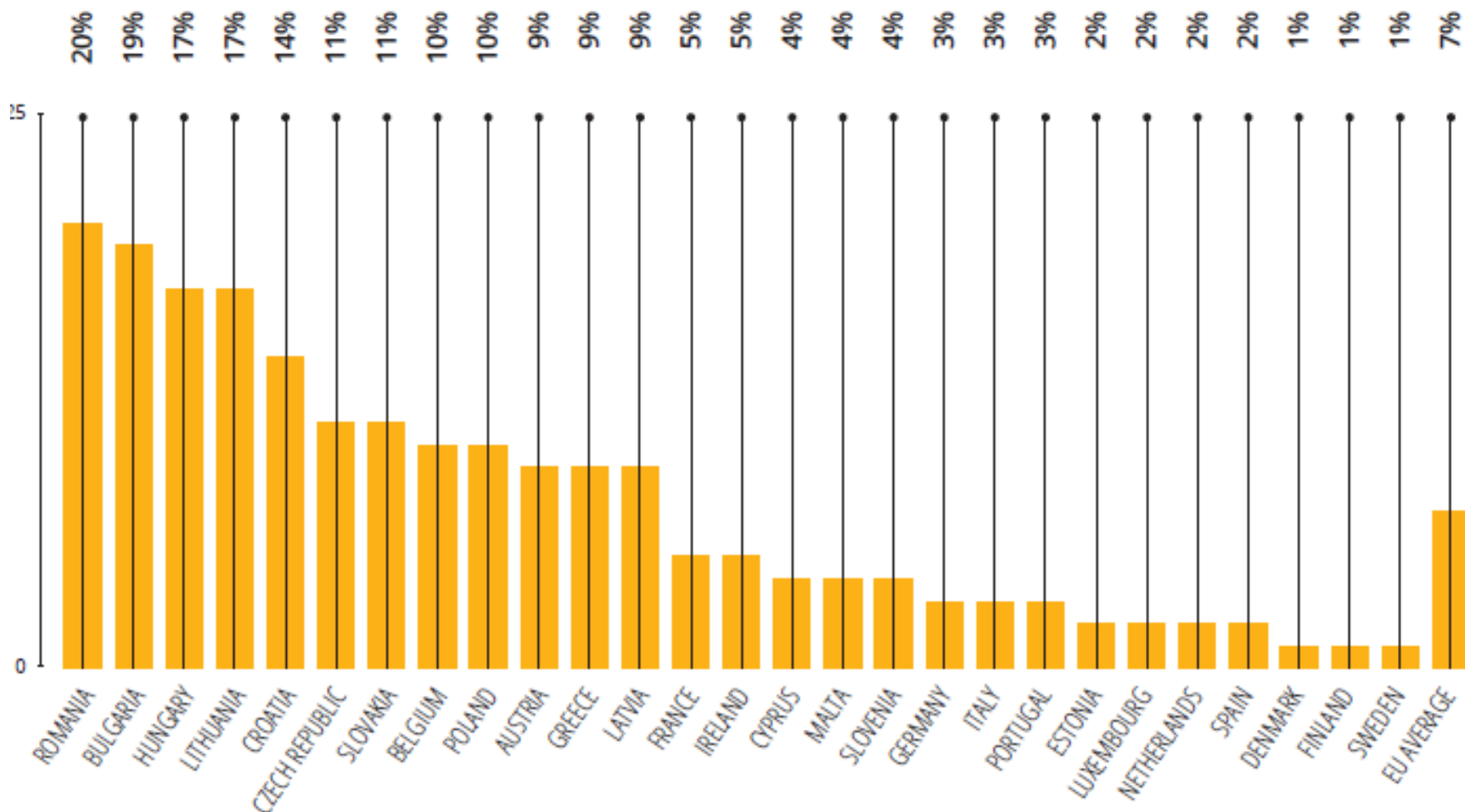


Zdroj: Transparency
International, 2021 GCB EU
Report, s. 13.

BRIBERY RATES, BY COUNTRY*

Percentage of public service users who paid a bribe to get a service in the previous 12 months.²⁴

Globál. barometr korupce 2021 EU



Globál. barometr korupce 2021 EU

Údaje za Českou republiku



CORRUPTION BY INSTITUTION*

**Percentage who think that most or all people in these institutions are corrupt.*

President	34%
Prime minister	34%
Members of parliament	23%
National government officials	18%
Local government representatives (including mayors)	12%
Police	6%
Judges and magistrates	10%
Business executives	25%
Bankers	10%
NGOs	17%



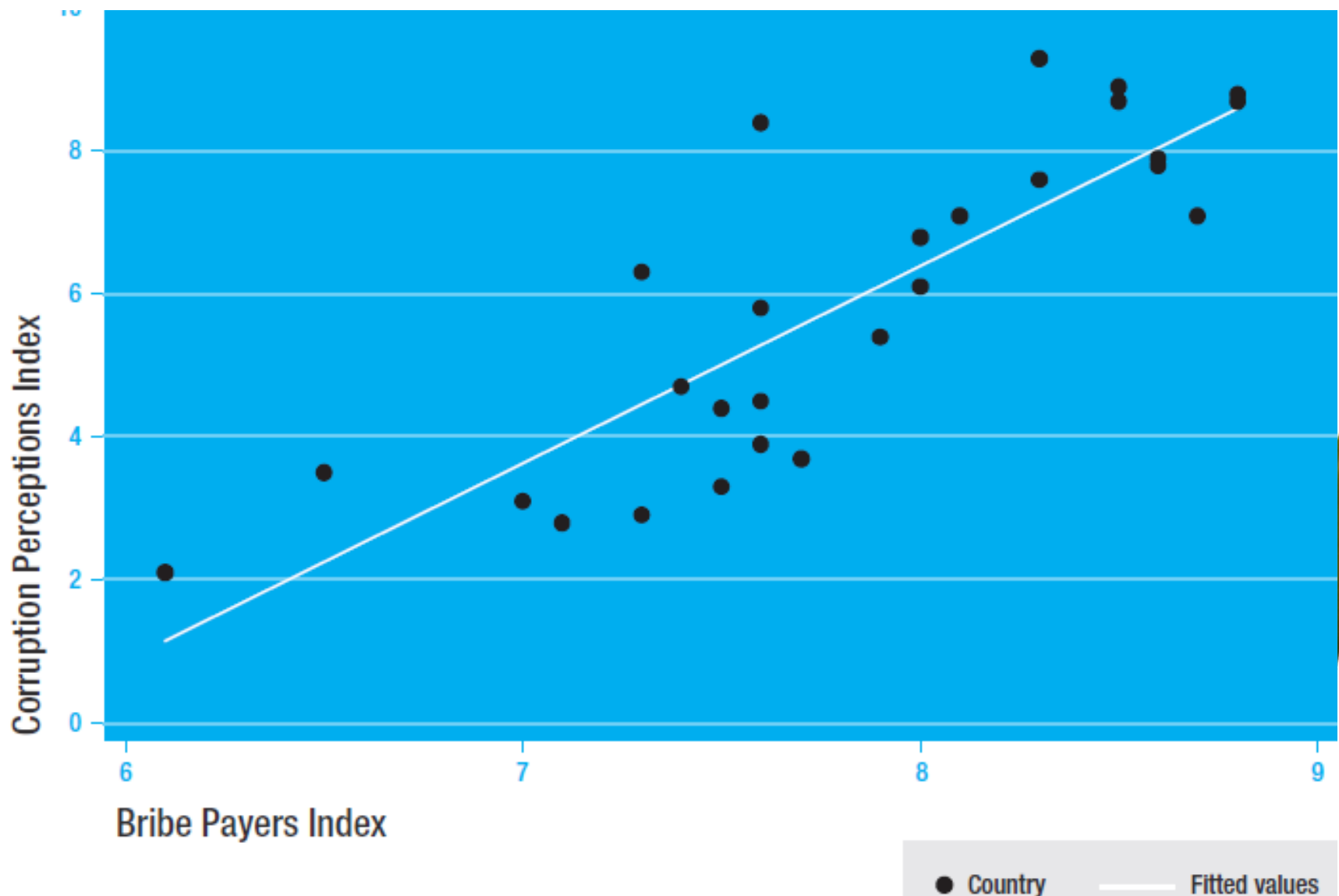


Bribe Payers Index 2011

RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE
01	NETHERLANDS NLD	8.8
01	SWITZERLAND CHE	8.8
03	BELGIUM BEL	8.7
04	GERMANY DEU	8.6
04	JAPAN JPN	8.6
06	AUSTRALIA AUS	8.5
06	CANADA CAN	8.5
08	SINGAPORE SGP	8.3
08	UNITED KINGDOM GBR	8.3
10	UNITED STATES USA	8.1
11	FRANCE FRA	8.0
11	SPAIN ESP	8.0
13	SOUTH KOREA KOR	7.9
14	BRAZIL BRA	7.7
15	HONG KONG HKG	7.6
15	ITALY ITA	7.6
15	MALAYSIA MYS	7.6
15	SOUTH AFRICA ZAF	7.6
19	TAIWAN TWN	7.5
19	INDIA IND	7.5
19	TURKEY TUR	7.5
22	SAUDI ARABIA SAU	7.4
23	ARGENTINA ARG	7.3
23	UNITED ARAB EMIRATES ARE	7.3
25	INDONESIA IDN	7.1
26	MEXICO MEX	7.0
27	CHINA CHN	6.5
28	RUSSIA RUS	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
Average		6.6				





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



DĚKUJI ZA POZORNOST

