

# VRCHNÍ STÁTNÍ ZASTUPITELSTVÍ V PRAZE

odbor závažné hospodářské a finanční kriminality

nám. Hrdinů 1300 140 65 Praha 4

tel.: 261 196 830 fax: 261 196 851

e-mail: podatelna@vsz.pha.justice.cz datová schránka: uzcaety

7 VZN 1532/2013 – 161

V Praze dne 9. května 2013

## U S N E S E N Í

Státní zástupkyně Vrchního státního zastupitelství v Praze rozhodla dne 9.5. 2013 v trestním řízení vedeném pro podezření z trestného činu úvěrového podvodu podle § 211 odst. 1, 2, odst. 6 písm. a) trestního zákoníku, v souvislosti s uzavřením úvěrových smluv mezi Metropolitním spořitelním družstvem, IČ 25571150, se sídlem Sokolovská 394/17 a osobami Jan Jüngling, nar. 16.5. 1953, bytem Sokolovská 14/324, Praha 9, jako jediným jednatelem a společníkem společnosti VAROXA s.r.o., IČ 29148341, se sídlem Kaprova 42/14, Praha 1, dne 4.4. 2013 č. smlouvy 511389038, ve výši 186 mil. Kč na nákup a prodej nemovitostí a developerských projektů se splatností do 30.4. 2015, Matějem Jonášem, nar. 23.6. 1988, bytem Klučov 36, Kolín, jako jediným jednatelem a společníkem společnosti Veracor Trade s.r.o., IČ 29361885, se sídlem Holušická 2221/3, Praha 4, ze dne 15.4. 2013 č. smlouvy. 512124023, ve výši 199 mil. Kč na nákup a prodej nemovitostí a developerských projektů se splatností do 30.4. 2015, a uzavíráním dalších obdobných úvěrových smluv v období v letech 2012-2013, vedeného Policií České republiky, Útvarem odhalování korupce a finanční kriminality, odborem výnosů a praní peněz, pod sp.zn. OKFK-1998/TČ-2013-251301, t a k t o :

podle § 79a odst. 1 trestního řádu s e z a j i š ť u j í peněžní prostředky na účtu majitele **Metropolitní spořitelní družstvo**, IČ 25571150, se sídlem Praha 8 – Karlín, Sokolovská 394/17, vedeného u **UniCredit Bank Czech Republic, a.s.**, se sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4 - Michle, a to na účtu:

**číslo 2108674882/2700** v měně CZK ve výši zůstatku **400.441.549 Kč** (čtyřistamilionůčtyřistačtyřicetjednatisícipětsetčtyřicetdevět Korun českých),

neboť zjištěné skutečnosti nasvědčují tomu, že peněžní prostředky na účtu u banky jsou určeny ke spáchání trestného činu.

Okamžikem doručení tohoto usnesení s e z a k a z u j e jakákoliv dispozice s peněžními prostředky na účtu až do výše zajištění, s výjimkou výkonu rozhodnutí.

Na úhradu pohledávek, které jsou předmětem výkonu soudního nebo správního rozhodnutí, se přednostně použijí peněžní prostředky nedotčené rozhodnutím o zajištění.

S peněžními prostředky, na které se vztahuje rozhodnutí o zajištění, lze v rámci výkonu rozhodnutí nakládat jen po předchozím souhlasu předsedy senátu a v přípravném řízení státního zástupce; to neplatí, je-li výkon rozhodnutí prováděn k uspokojení pohledávky státu.

### Odůvodnění :

Policejní orgán Služby kriminální policie a vyšetřování Policie ČR, Útvar odhalování korupce a finanční kriminality, odbor výnosů a praní peněz pod ČTS:OKFK-1998/TČ-2013-251301-3 prověřuje od 29.4. 2013 na základě trestního oznámení Finančního analytického útvaru FAÚ) Ministerstva financí ČR podezření ze spáchání trestného činu úvěrového podvodu podle § 211 odst. 1, 2, odst. 6 písm. a) trestního zákoníku, kterého se měl dopustit Jan Jüngling, nar. 16.5. 1953, bytem Sokolovská 14/324, Praha 9 (jedná se o sídlo Úřad městské části Praha 9), jako jediný jednatel a společník společnosti VAROXA s.r.o., IČ 29148341, se sídlem Kaprova 42/14, Praha 1, tím, že dne 4.4. 2013 uzavřel s Metropolitním spořitelním družstvem, IČ 25571150, se sídlem Sokolovská 394/17, smlouvu o úvěru č. 511389038, ve výši 186 mil. Kč na nákup a prodej nemovitostí a developerských projektů se splatností do 30.4. 2015, přičemž ihned poté co obdržel dne 9.4. 2013 finanční prostředky ve výši 134 mil. Kč, tyto přeposlal na účty dalších společností a fyzických osob až došlo k jejich konečnému odeslání na vrub účtu vedeného pro zahraniční společnost v Hongkongu a kterého se měl dopustit obdobným způsobem Matěj Jonáš, nar. 23.6. 1988, bytem Klučov 36, Kolín, jako jediný jednatel a společník společnosti Veracor Trade s.r.o., IČ 29361885, se sídlem Holušická 2221/3, Praha 4, tím, že dne 15.4. 2013 uzavřel s Metropolitním spořitelním družstvem, IČ 25571150, se sídlem Sokolovská 394/17, smlouvu o úvěru č. 512124023, ve výši 199 mil. Kč na nákup a prodej nemovitostí a developerských projektů se splatností do 30.4. 2015, přičemž ihned poté co obdržel dne 17.4. 2013 finanční prostředky ve výši 199 mil. Kč, tyto přeposlal na účet další společnosti až došlo k jejich konečnému odeslání na vrub účtu vedeného pro zahraniční společnost v Hongkongu, přičemž v obou případech jsou jednatelem společností v řetězci osoby bez domova, s kriminální minulostí, s vedeným exekučním řízením pro drobné pohledávky či ve věku blízkému věku mladistvých, tedy osoby, u nichž je dáno důvodné podezření, že se jedná o osoby pouze nastrčené, aby skryly skutečný záměr a skutečné pachatele takového jednání.

Uvedené převody finančních prostředků původem z Metropolitního spořitelního družstva byly zainteresovanými peněžními ústavy vyhodnoceny jako podezřelé a po jejich oznámení rozhodlo Ministerstvo financí podle § 20 odst. 3 písm. b) zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu o odložení splnění příkazu klienta. Finanční analytický útvar Ministerstva financí České republiky následně podal dne 25.4. 2013 trestní oznámení a po jeho přijetí Policií České republiky, Útvarem odhalování korupce a financí

kriminality, byly blokovány finanční prostředky dne 29.4. 2013 zajištěny postupem podle § 79a odst. 1 trestního řádu, a to konkrétně :

Na účtu společnosti VAROXA s r.o. č. 5135451602/4000 částka ve výši 1. mil. Kč, na účtu společnosti REXIVA s r.o. č. 5135541608/4000 částka ve výši 38.130.696 Kč, na účtu společnosti CASA COMPANY s r.o. č. 5135461608/4000 částka ve výši 31.923 Kč, na účtu společnosti MILSON s r.o. č. 5135581626/4000 částka ve výši 1.000 EUR a na účtu č. 5135581618/4000 částka ve výši 375.815 Kč a na účtu společnosti INGURON Invest s.r.o. č. 5135320012/4000 částka ve výši 5.835.567,10 EUR.

Z informací uvedených v trestním oznámení Finančního analytického útvaru Ministerstva financí ČR ze dne 25.04.2013, č.j. MF-10935/2013/24-2402 (P2013/00654), jakož i z příloh k tomuto oznámení přiložených, bylo zjištěno, že úvěry poskytnuté Metropolitním spořitelním družstvem společností VAROXA s.r.o., a VERACOR TRADE s.r.o., byly ze strany Metropolitního spořitelního družstva (dále jen MSD) poskytnuty ready-made společností bez historie, s jednatelem a adresou na úřadu městské části, ve druhém případě ve věku 24 let, oba shodně se záznamy o kriminální minulosti (zejména krádeže). Smlouvy o úvěru byly definovány zcela vágně (nákup a prodej nemovitostí), se splatností úvěru shodně dne 30.4. 2015. Prostředky, které byly poskytnuty v celkové výši 333 mil. Kč byly okamžitě přeposlány na účty dalších společností, a to společnosti Milson s.r.o., jednatelky Pavly Šimkové, a jí dále společností Rexiva s.r.o., jednatele Jiřího Rubického, fyzické osoby Kristýny Létalové (s dispozicí pro Jiřího Rubického) a Casa Company s.r.o., jednatele Davida Vlnatého a ve prospěch společností Aiho Limited na účet vedený bankou v Hongkongu. Majitel společnosti Varoxa nebyl schopen vysvětlit, proč na jeho účet byly připsány prostředky ve výši 134 mil. Kč a až dne 15.4. 2013 byla bance předložena úvěrová smlouva s MSD. Ze strany jednatele, společnosti Rexiva došlo ihned k pokusu o výběr finančních prostředků v měně EUR v hotovosti na pobočce banky v Jihlavě (původní částka 38.650.000 Kč). Po opatření banky si nárok na blokovanou částku činily obě společnosti se zcela odlišnými tvrzeními, když společnost Milson s.r.o. uváděla mylnou platbu a společnost Rexiva s.r.o. předkládala smlouvu o poskytnutí investiční dotace mezi společnostmi Milson a Rexiva. Bance byly doloženy i od ostatních společností v řetězci dokumenty, které byly vyhodnoceny jako nedostačující, rozporné, nedůvěryhodné, vzájemně si odporující a vykazující znaky podvodného jednání. Bylo zjištěno, že Pavla Šimková (Milson) má trvalé bydliště v zanedbané budově, která je předmětem exekuce pro uspokojení její pohledávky vůči GE MONEY Auto s.r.o. pro částku ve výši 47.180 Kč, byla 2x soudně trestána (úvěrový podvod, ohrožení pod vlivem návykové látky), Jan Jüngling (společnosti Varoxa s.r.o. – příjemce úvěru a Moladen s.r.o. - zástavce) byl 10x soudně trestán, Jiří Rubický (Rexiva) byl 2x soudně trestán, Kristýně Létalové je 19 let. Informace dosud opatřené k těmto osobám vystupujících za společnosti v řetězci nasvědčují tomu, že se nejedná o osoby způsobilé jednat se skutečným podnikatelským záměrem, ale o osoby, jež byly toliko využity k vyvedení finančních prostředků z MSD a ke krytí skutečných disponentů s částkou ve výši 333 mil Kč.

Stejně znaky pak nese i poskytnutí úvěru společnosti Veracor Trade s.r.o., kdy finanční prostředky ve výši 199 mil. Kč byly v částce 198 mil. Kč okamžitě přeposlány na účet společností Inguron Invest s.r.o. a týž den jejich část konvertovaná na EUR

poukázána ve výši 5.835.567 Kč ve prospěch zahraničního bankovního účtu vedeného v Hongkongu. Obě společnosti vznikly jako ready-made společnosti, nemají ve sbírce listin žádné dokumenty. Jednatel, Matěj Jonáš (Veracor Trade s.r.o. – příjemce úvěru a Camillias Trade s.r.o. - zástavce), má záznam v rejstříku trestů (krádež), dle šetření FAÚ čelil v letech 2005-2011 několika exekucím, nebyl schopen uhradit pohledávku za O2 ve výši 8.000 Kč (054 EX371/04-77), přesto mu byl poskytnut úvěr ve výši 199 mil. Kč, který bezprostředně odeslal na účet další společnosti a ta po konverzi na měnu EUR dále do Hongkongu jako údajnou splátku úvěru a plnění v rámci předložené vágní smlouvy. I tyto dosud zjištěné skutečnosti svědčí o podvodném záměru, zneužití „krycích“ osob a snaze o vyvedení prostředků mimo MSD.

Je důvodné podezření, že hodnota nemovitostí zastavovaných v uvedených smlouvách o úvěru neodpovídá hodnotě poskytnutého úvěru, neboť se jedná převážně o pozemky zemědělského charakteru typu orná půda, trvalý travní porost apod. Byly zčásti opatřeny kupní smlouvy od původních majitelů s cenami za 320 Kč za m<sup>2</sup>. Zástavci jsou rovněž ready-made společnosti bez historie (Moladen s r.o., Camillias Trade s.r.o.), s totožnými jednatelem (Jan Jüngling – bezdomovec, 24 letý Matěj Jonáš).

FAÚ dále sdělilo, že šetří několik dalších transakcí obdobného charakteru, jejichž zdrojem byl účet MSD a které byly prostřednictvím struktury pochybných obchodních společností směřovány na zahraniční účty různých společností v Hongkongu. Podáním datovaným dne 2.5. 2013 doložil Finanční analytický útvar Ministerstva financí ČR okolnosti k dalšímu z poskytnutých úvěrů ze strany Metropolitního spořitelního družstva, nesoucím obdobné znaky, ve vztahu ke smlouvě o úvěru č. 514023023, uzavřené se společností Tapping Group SE, IČ 01489967, zastoupené členem představenstva Robertem Lekšem, ze dne 23.4. 2013, na částku ve výši 180 mil. Kč se splatností do 31.7. 2017, a to na nákup 100% akcií společnosti Yamba Consulting SE. Částka úvěru v plné výši byla připsána na účet dlužníka dne 24.4. 2013. Zástavou k úvěru bylo 20 ks akcií společnosti Yamba Consulting SE, jež mají tvořit 100% základního kapitálu této společnosti a které jsou v držení společnosti Tapping SE (která je současně měla z úvěru financovat). Shodně jako v předchozích případech se jedná o ready-made společnosti bez historie, s účtem opětovně u LBBW Bank CZ, a.s., nové statutární orgány byly zapsány těsně před uzavřením úvěrové smlouvy (v období března až dubna 2013), akcie jsou na majitele. Oproti předchozím případům nedošlo k dalšímu řetězení plateb původně pocházejících z Metropolitního spořitelního družstva, neboť bankou byl ohlášen podezřelý obchod již v samém počátku a finanční prostředky zajištěny Ministerstvem financí podle § 20 odst. 3 písm. b) zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, o uložení povinnosti LBBW Bank CZ, a.s., odložit splnění příkazu klienta Tapping SE k manipulaci s finančními prostředky na účtu č. 515671000/4000 do výše 180 mil. Kč. I tyto prostředky byly zajištěny postupem podle § 79a odst. 1 trestního řádu usnesením pod čj. 7 VZN 1532/2013 – 93 ze dne 3.5. 2013.

Česká národní banka vydala pod čj. 2013/5290/570 ze dne 7.5. 2013 rozhodnutí o předběžném opatření, kterým bylo družstvu MSD uloženo se dnem doručení tohoto rozhodnutí zdržet jakéhokoli jednání spočívajícího v přijímání vkladů od svých členů, jakéhokoli jednání spočívajícího v poskytování úvěrů svým členům a jakéhokoliv

jednání spočívajícího v pořizování aktiv s přiřazenou rizikovou vahou větší než 0% ve smyslu přílohy č. 4 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, s výjimkou aktiv nutných k zajištění běžného provozu a s výjimkou ukládání vkladů v bankách ve smyslu § 1 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a bankách se sídlem v členských státech Evropské unie. Dohledovou činností správního orgánu bylo zjištěno, že oproti stavu k 31.3. 2012 došlo k 31.3. 2013 k nárůstu objemu pohledávek účastníka řízení za jinými osobami než úvěrovými institucemi a centrálními bankami o 5,28 mld. Kč, což představuje nárůst o 115 %. Byl zjištěn masivní nárůst úvěrové činnosti účastníka řízení, když za 9 měsíců došlo ke zvýšení počtu úvěrových pohledávek o cca. 1/3 a objemu poskytnutých prostředků cca. o 2/3. V rámci kontroly zahájené dne 29.4. 2013 vyplynulo, že účastník řízení zcela rezignoval na řízení úvěrového rizika, resp. toto riziko řídil pouze formálně. Zjištěné nedostatky se týkají celého úvěrového procesu, tj. od hodnocení bonity žadatele o úvěr, přes proces zpracování úvěrového návrhu, jeho posouzení a schválení až po řádné uplatňování technik snižování úvěrového rizika. Uvedená zjištění, které se dále rozvádí v odůvodnění citovaného rozhodnutí České národní banky, byly vyhodnoceny jako závažné nedostatky, ohrožující stabilitu a existenci účastníka řízení. Nebyla jakkoli hodnocena reálnost záměrů a jejich předpoklady ani doloženy a ověřovány základní aspekty obchodů, nebyly k dispozici informace, které by umožnily vyhodnotit reálnou návratnost poskytovaných úvěrů, nebyla prověřována účelovost vynakládaných prostředků. Schvalovací proces, v rozsahu schválení poskytnutí úvěru všemi zainteresovanými osobami, trval obvykle několik minut a role útvaru řízení rizik byla pouze formální. Zjištěné okolnosti nasvědčují naprosté nefunkčnosti řídicího a kontrolního systému MSD.

Konkrétně byla prověřována úvěrová dokumentace 33 úvěrových dlužníků s celkovým objemem rozvahových pohledávek k 31.3. 2013 ve výši 3,97 mld. Kč, což představuje cca. 40% celkového objemu úvěrového portfolia MSD.

Z dosud shromážděných informací v prověřované věci shora popsanych, s tím, že prověřování dalších obdobných úvěrů stále pokračuje, vyplývá důvodné podezření, že se na poskytování těchto úvěrů podílely osoby z managementu družstva, případně jiné osoby s rozhodovací pravomocí pracující pro Metropolitní spořitelní družstvo, a to s cílem záměrného, cíleného vyvádění finančních prostředků z družstva.

Vzhledem k existenci tohoto podezření v tom smyslu, že na nezákonném vyvádění finančních prostředků z Metropolitního spořitelního družstva se mohou podílet osoby přímo z družstva a to i v dalších ze strany FAÚ avizovaných případech a oznamování podezřelých obchodů ze strany bank, je nezbytné rozhodnout o zajištění finančních prostředků na známých účtech Metropolitního spořitelního družstva, jež nejsou vedeny jako termínované, jako prostředků, jež mohou být užity k další trestné činnosti.

## Poučení :

Proti tomuto usnesení je přípustná stížnost, kterou je možné podat ve lhůtě tří dnů od jeho oznámení prostřednictvím Vrchního státního zastupitelství v Praze k Vrchnímu soudu v Praze (§ 146a odst. 1 trestního řádu).

Stížnost nemá odkladný účinek.

Na úhradu pohledávek, které jsou předmětem výkonu soudního nebo správního rozhodnutí, se přednostně použijí peněžní prostředky nedotčené rozhodnutím o zajištění.

S peněžními prostředky, na které se vztahuje rozhodnutí o zajištění, lze v rámci výkonu rozhodnutí nakládat v přípravném řízení jen po předchozím souhlasu státního zástupce; to neplatí, je-li výkon rozhodnutí prováděn k uspokojení pohledávky státu.

Majitel účtu, jehož peněžní prostředky na účtu byly zajištěny, má právo kdykoliv žádat o zrušení nebo omezení zajištění. O takové žádosti musí státní zástupce a v řízení před soudem předseda senátu neodkladně rozhodnout. Byla-li žádost zamítnuta, může ji majitel účtu, neuvede-li v ní nové důvody, opakovat až po uplynutí 30 dnů od právní moci rozhodnutí.

Státní zástupkyně :  
JUDr. Daniela S m e t a n o v á v.r.

Za správnost vyhotovení:  
Hertlová