

# 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 – 199

V Praze dne 13. května 2013

## U S N E S E N Í

Státní zástupkyně Vrchního státního zastupitelství v Praze rozhodla dne 13.5. 2013 v trestním řízení vedeném Policií České republiky, Útvarem odhalování korupce a finanční kriminality, odborem výnosů a praní peněz, pod sp.zn. OKFK-1998/TČ-2013-251301, pro podezření z trestných činů úvěrového podvodu podle § 211 odst. 1, 2, odst. 6 písm. a) trestního zákoníku, zpronevěry podle § 206 odst. 1, 5 písm. a) trestního zákoníku, legalizace výnosů z trestné činnosti podle § 216 odst. 1 písm. a), odst. 4 písm. c) trestního zákoníku a porušení povinnosti při správě cizího majetku podle § 220 odst. 1, odst. 3 trestního zákoníku, v souvislosti s uzavíráním úvěrových smluv Metropolitním spořitelním družstvem, IČ 25571150, se sídlem Sokolovská 394/17, Praha 8 – Karlín, v letech 2012 až 2013, bez jakéhokoli řízení úvěrového procesu, které mělo za následek, že byly poskytovány finanční prostředky na zcela vágně vymezený předmět úvěru, převážně ready-made společností bez finanční a ekonomické historie, s nastrčenými statutárními orgány, z nichž u části bylo zjištěno, že prostřednictvím řetězce dalších obchodních společností přeposílaly takto opatřené finanční prostředky do zahraničí (Hongkongu), tedy způsobem nasvědčujícím toliko účelovým společnostem bez reálného výkonu podnikatelské činnosti, používané výhradně s cílem vyvedení a následného zastření původu finančních prostředků z Metropolitního spořitelního družstva, a to nejméně ve 33 případech o celkovém objemu 3,97 mld. Kč, 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 Raiffeisenbank, a.s., se sídlem Praha 4, Hvězdova 1716/2b, a to na účtech:

číslo 5041003366/5500 (běžný účet) v měně CZK ve výši zůstatku 60.054.064 Kč (šedesátmilionůpadesátčtyřtisícešedesátčtyři Korun českých),

číslo 7466755028/5500 (spořicí účet) v měně CZK ve výši zůstatku 130.001.502 Kč (stotřicetmilionůjedentisícpětsetdva 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.

### **O d ů v o d n ě n í :**

Policejní orgán Služby kriminální policie a vyšetřování Policie ČR, Útvar odhalování korupce a finanční kriminality, odbor výnosů a praní peněz pod ČTS:OKFK-1998/TC-2013-251301-3 prověřoval od 29.4. 2013 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 Úřadu 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.

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 společnostem bez historie, s jednatelem a adresou na úřadu městské části (bezdomovec) a dále 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 společnosti 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). Bance byly doloženy od 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 společností 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 neslo 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 společnosti Inguron Invest s.r.o. a též 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 telefon 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).

Dalším 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.

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 jakéhokoli 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, byla vyhodnocena 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

útvary 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.

O uvedené skutečnosti bylo rozšířeno i prověřování trestné činnosti v rozsahu, který je uveden ve výroku tohoto usnesení. Současně bylo ze strany FAÚ doplněno trestní oznámení o skutečnosti týkající se společnosti Delsaco Trade, s.r.o., vykazující obdobné znaky a personálně propojené osobou Jana Vinše se společností Inguron Invest s.r.o., zapojené do řetězců s výše popsánymi úvěrovými případy. Metropolitním spořitelním družstvem byly další z prověřovaných úvěrů poskytnuty společností Dumico Trade s.r.o., IČ 29363462 (dále jen Dumico), Tevlin s.r.o., IČ 24273520 (dále jen Tevlin), a Torraunex Consult s.r.o., IČ 241 58 470 (dále jen Torraunex). Dumico je ready-made společností založenou dne 9.7. 2012, převedenou na osobu Jana Kverky, k němuž bylo zjištěno, že je proti němu vedena řada exekučních řízení, je neznámého pobytu, doručováno je prostřednictvím úřední desky, bankovní účty, prostřednictvím kterých proběhly transakce byly otevřeny k 15.11. 2012. Celkem dvě úvěrové smlouvy byly uzavřeny ve dnech 4. a 10.12. 2012 na nákup nemovitostí, na účet dlužníka byly od MSD připsány částky 55,2 mil. Kč a 129,8 mil. Kč. Tyto prostředky byly obratem ve dnech 7. až 12.12. 2012 převedeny na účet společnosti Delsaco Trade s.r.o. Poté došlo ke konverzi na prostředky eur a k jejich vyvedení na zahraniční účet do Hongkongu. Tevlin byla založena jako ready-made společnost k 21.9. 2012, převedena k 11.10. 2012 na 25 letou Kateřinu Halamkovou, k 18.10. 2012 byl otevřen účet u LBBW bank, prostřednictvím kterého proběhly sledované transakce. Smlouva o úvěru s MSD byla uzavřena dne 1.11. 2012 shodně na nákup nemovitostí, dne 5.11. 2012 byla na účet dlužníka připsána částka ve výši 95 mil. Kč a obratem převedena částka ve výši 90 mil. Kč na účet společnosti Delsaco Trade, konvertována na částku eur a vyvedena na zahraniční účet do Hongkongu. Torraunex je rovněž ready made společností založenou k 16.9. 2011, převedou k 4.1. 2013 na osobu Milan Vavro, účty u LBBW bank byly otevřeny k 14.1. 2013. Úvěrová smlouva byla uzavřena k 14.2. 2013, s identickým předmětem úvěru jako v předchozích případech, dne 18.2. 2013 byla na účet úvěrového dlužníka připsána částka 199 mil. Kč, obratem k 19.2. 2013 byla přeposlána na účet společnosti Delsaco Trade ve výši 157 mil. Kč, tam konvertována na měnu eur a odeslána na zahraniční účet do Hongkongu. Celkem došlo prostřednictvím řetězce obchodních společností, zakončených v České republice společností Delsaco Trade s.r.o., k vyvedení finančních prostředků z Metropolitního spořitelního družstva do zahraničí ve výši 389.528.320 Kč.

Z dosud shromážděných informací v prověřované věci shora popsaných, 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, je nezbytné rozhodnout o zajištění finančních prostředků na známých účtech Metropolitního spořitelního družstva, 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 VSZ v Praze  
JUDr. Daniela S m e t a n o v á, v.r.

Za správnost vyhotovení: Kaněrová