

Kauza Metropolitního spořitelního družstva: Jak došlo k vytunelování družstva a vyprání prostředků přes Hongkong

Následující rekonstrukce vyvádění a legalizace peněžních prostředků z Metropolitního spotřebního družstva vychází z analýzy informací z veřejně dostupných zdrojů. Text v některých částech obsahuje také citace ze zveřejněných novinových článků a z obžaloby vrchního státního zastupitelství, které za účelem přehlednosti článku nebyly vyznačeny přímo v textu. Seznam použitých zdrojů je uveden na konci článku.

Upozorňuji, že se jedná o kauzu, která je v současnosti projednávána před soudem a ve které doposud nebyly vyneseny pravomocné rozsudky. Nelze tedy vyloučit, že soudy v uvedené záležitosti dospějí k jiným závěrům, než jsou uvedeny dále.

Vytunelování Metropolitního spořitelního družstva (dále jen „MSD“) je jednou z největších kauz české ekonomické kriminality a jedním z největších případů tunelování v novodobé české historii. Je proto velmi poučné se o modu operandi, o způsobu plánování a uskutečnění, okolnostech, pachatelích a o důkazech této trestné činnosti dozvědět co nejvíce.

Osobně se domnívám, že vzhledem k množství dostupných informací, k účasti různých institucí, zajímavosti schémat trestné činnosti a výši škody bude jednou o této kauze napsána kniha nebo vznikne filmový dokument.

Shrnutí

- Vytunelování MSD patří mezi nejvýznamnější a největší kauzy v České republice za posledních dvacet let.
- Z dostupných údajů vyplývá, že v MSD mohlo být realizováno Ponziho schéma, tzv. letadlo, v rámci kterého na základě příslibu vysokých úrokových sazeb střadatelé ukládali své prostředky do družstva, přičemž úroky byly vypláceny z vkladů nově získaných střadatelů.
- MSD získalo ke dni odnětí licence 14 000 členů, kteří do MSD vložili přes 12 miliard Kč, téměř všechny tyto prostředky (ve výši 10,4 mld. Kč) MSD poskytlo svým klientům ve formě úvěrů.
- MSD přišlo o tyto prostředky dvěma způsoby:
 - vyvedlo peněžní prostředky ve výši minimálně 1,3 mld. Kč přes síť účelově založených firem do Hongkongu a následně do Dubaje (část prostředků se podařilo Policii České republiky zablokovat), tato větev byla policií detailně prošetřena a v současnosti je záležitost před soudem
 - prodej majoritní části portfolia pohledávek insolvenčním správcem MSD ve výši 10,3 mld. Kč za 1,4 mld. Kč společnosti AB Credit, tento prodej je obestřen mnoha záhadami a kontroverzemi (například průběh výběrového řízení, kvalita ocenění portfolia)
- Krach MSD tak do velké míry zaplatil Fond pojištění vkladů, který klientům záložny vyplatil náhrady za 11,5 miliardy Kč, tedy 96 procent z objemu vkladů. MSD získalo zpět jen přibližně třetinu této částky.
- V následujícím článku je shrnuta celá anabáze vývoje této kauzy, včetně chronologie vývoje v MSD, odhalení tunelování, popisu schématu vyvádění, přípravy a nastavení prostředí pro vyvádění v MSD, procesu vyvádění pomocí bílých koní a legalizace vyvedených prostředků, popisu pachatelů, škody, kontroverzí, dalších souvislostí a popisu politického přesahu v ČR a SR.

Vývoj v MSD

MSD vzniklo v srpnu roku 1999 jako malá regionální záložna se sídlem v Brně a třiceti zakládajícími členy. Postupem času rozšířilo svou aktivitu i do regionů a byly založeny pobočky v Praze, Olomouci, Ostravě, Plzni, Hradci Králové, Českých Budějovicích, Jihlavě a ve Zlíně. Podle údajů na svém webu MSD postupně navýšilo původní základní kapitál ze 120 000 korun až na více než miliardu korun.

Na konci činnosti mělo MSD pobočky v deseti krajských městech a počet jeho členů postupně vystoupal z 30 zakládajících až na 14 000. Do MSD vložily fyzické a právnické osoby přes 12 miliard korun. V době svého pádu poskytlo MSD úvěry v nominální hodnotě 10,4 miliardy korun.

Česká národní banka odebrala MSD licenci v prosinci roku 2013. Následně na sebe MSD podalo insolvenční návrh a soud prohlásil na MSD konkurz.

Pachatelé měli z MSD vyvést prostředky formou poskytování úvěrů nastrčeným firmám. Tyto firmy byly zakládány zpravidla v krátké době před přijetím úvěrů a vlastnili je tzv. bílí koně, osoby nastrčené pro krytí skutečných organizátorů tunelování. Byly to většinou osoby s trestní minulostí, bezdomovci, osoby bez vzdělání, bez zaměstnání, bez bydliště, ve finanční tísní nebo v jiné složité životní situaci.

Úvěry byly zdánlivě zajištěny jak akciemi, tak nemovitostmi. Jak se ale v průběhu vyšetřování ukázalo, ručení bylo takřka bezcenné. Například pozemky byly vesměs obyčejnými zemědělskými pozemky, ohodnocenými nepravdivými posudky na stamiliony korun, jejichž skutečná hodnota byla desetinásobně nižší.

Vyvádění probíhalo organizovaně přes speciálně pro tyto účely založené české firmy do firem v Hongkongu. Úvěroví dlužníci po přijetí prostředků z MSD tyto okamžité přeposlali na jiné české firmy, u kterých se prostředky shromažďovaly. Z nich pak byly tyto prostředky obratem přeposlány do Hongkongu, na účty účelově založených firem. Část peněz zůstala v České republice, aby pak mohly být použity na další nákupy zemědělských pozemků. Pachatelé následně z účtů v hongkongských bankách prostředky vybrali v hotovosti, převezli je do Dubaje a tam je vkládali do bankomatů.

V Dubaji stopa pro české policisty končí s tím, že koncové příjemce se již nepodařilo identifikovat.

Chronologie vývoje v MSD

- Ke dni 3. 8. 1999 bylo MSD zapsáno do obchodního rejstříku.
- Ke dni 8. 11. 2010 se naposledy změnilo představenstvo MSD.
- V období od 1. 11. 2012 do 14. 2. 2013 uzavřelo MSD s pachateli celkem pět smluv o poskytnutí úvěrů v nominální výši 664 mil. Kč.
- Dne 27. 2. 2013 byla sestavena účetní závěrka MSD a auditorský výrok vydaný auditorem VGD – AUDIT, s.r.o., byl bez výhrad.
- V období od 4. 4. 2013 do 15. 4. 2013 uzavřelo MSD s pachateli celkem tři smlouvy o poskytnutí úvěrů v nominální výši 581 mil. Kč.
- Dne 23. 4. 2013 uzavřelo MSD s TAPPING GROUP SE smlouvu o poskytnutí úvěrů v nominální výši 180 mil. Kč, které sice MSD odeslalo, tyto prostředky však byly zajištěny orgány činnými v trestním řízení.
- Dne 25. 4. 2013 podává FAU MF trestní oznámení, ve kterém se zabývá popisem transakcí klientů MSD (jednalo se o dva úvěry z dubna 2013 s podezřením na úvěrový podvod v celkovém objemu 333 mil. Kč).
- Dne 3. 5. 2013 byly zahájeny blokace likvidních prostředků MSD. Pražské vrchní státní zastupitelstvíablokovalo všechny peněžní prostředky k výplatě vkladů kvůli podezření, že tyto peníze měly být vyvedeny do zahraničí.
- Dne 7. 5. 2013 vydala ČNB s ohledem na zjištěné nedostatky a po posouzení jejich závažnosti předběžné opatření, kterým MSD mimo jiné zakázala přijímat vklady od jeho členů a zakázala poskytovat jeho členům úvěry (tj. zákaz podnikatelské činnosti).
- Dne 9. 5. 2013 podává FAU MF trestní oznámení, ve kterém se zabývá popisem transakcí klientů MSD.
- Dne 17. 12. 2013 zamítla bankovní rada ČNB podaný rozklad proti odnětí povolení působit jako družstevní záložna.
- Dne 18. 12. 2013 ČNB odebrala MSD licenci a tím de facto ukončila jeho činnost. Odnětí povolení předcházelo předběžné opatření ČNB z května 2013. ČNB doporučila členům MSD vyčkat na jmenování likvidátora, který měl posoudit aktuální situaci a určit postup likvidace. Likvidátora měl na návrh ČNB jmenovat soud.
- Dne 18. 12. 2013 na sebe MSD podalo insolvenční návrh.
- Dne 18. 12. 2013 bylo Městským soudem v Praze zahájeno insolvenční řízení MSD.
- Dne 19. 12. 2013 předseda Městského soudu Libor Vávra určil insolvenčním správcem MSD Iva Halu.

- Dne 23. 12. 2013 bylo na základě usnesení Městského soudu v Praze rozhodnuto o prohlášení konkurzu na majetek MSD. Podle informací z médií, než stačila ČNB na MSD uvalit koncem roku 2013 likvidaci, která by ČNB umožnila mít proces rozprodávání majetku plně pod kontrolou, vyhlásil pražský městský soud konkurz a ČNB tak fakticky odstavil ze hry.
- Ke dni 31. 12. 2013 vstoupilo státní zastupitelství do insolvenčního řízení.
- Jednu z největších pohledávek za MSD přihlásil podnikatel Vít Zaorálek, který byl v roce 2008 obžalován z vytunelování stovek milionů korun z osmi set českých firem.
- Podle zprávy insolvenčního správce o hospodářské činnosti MSD z 10. 3. 2014 nebylo přibližně 8,6 mld. Kč poskytnutých úvěrů řádně spláceno.
- Dne 10. 4. 2014 státní zástupkyně rozhodla o stíhání 17 obviněných (vrcholového managementu MSD a dalších lidí) pro zpronevěru a legalizaci výnosů z trestné činnosti.
- Na podzim roku 2014 ministerstvo spravedlnosti zrušilo Ivu Halovi zvláštní povolení potřebné pro vedení insolvenčních řízení velkých firem, neboť nedoložil prověrku od Národního bezpečnostního úřadu. Hala proti rozhodnutí podal rozklad, který ovšem ministerstvo neuznalo, a v září roku 2015 tak původní rozhodnutí nabylo právní moci.
- Dne 17. 12. 2014 bylo vyhlášeno výběrové řízení na prodej pohledávek z úvěrového portfolia MSD. Zájem o účast projevilo a vzorovou dokumentaci si vyžádalo deset společností, samotného výběrového řízení se zúčastnily pouze tři společnosti (všechny předložily své nabídky PPF bance a.s. jako schovateli. PPF banka pak tyto nabídky předložila Ivu Halovi). Byly to společnosti Gomanold, a.s., AB-Credit a.s. (dále jen „AB Credit“) a Glory Daze Associated S.A. (dále jen „Glory Daze Associated“).
- Dne 18. 3. 2015 prodal insolvenční správce MSD Ivo Hala balík pohledávek v nominální hodnotě 10,3 miliardy korun společnosti AB Credit, která za ně v tendru nabídla 1,4 miliardy korun. AB Credit ovládá miliardář Karel Pražák, dříve úzce spojený s PPF Petra Kellnera.
- V květnu 2015 Karel Pražák přeprodal podstatnou část pohledávek MSD společnosti Glory Daze Associated z Britských Panenských ostrovů, zastoupené advokátem Karlem Somolem. Glory Daze Associated má být údajně spjatá se společností EC Group, již ovládá podnikatel Pavel Šimek.
- V srpnu roku 2015 navrhla protikorupční policie obžalovat dvacet osob.
- Dne 7. 9. 2015 bylo zveřejněno, že Ivo Hala po zásahu ministra spravedlnosti Roberta Pelikána přišel o zvláštní povolení k výkonu funkce potřebné pro řízení velkých insolvencí.
- Dne 10. 9. 2015 soud odvolal Iva Halu a místo něj jmenoval ostravskou insolvenční správkyni Kateřinu Martínkovou.
- Dne 28. 1. 2016 Vrchní státní zastupitelství v Praze rozšířilo obžalobu na dvacet lidí.
- Od ledna 2016 je Ivo Hala společně s dalšími 14 osobami (mezi které patří mj. Petr Sisák či Vladimíra Jechová Vápeníková) obviněn z manipulace s insolvenčními, poškozování věřitelů a ovlivňování soudců v souvislosti s insolvenčním řízením se společností Via Chem Group.

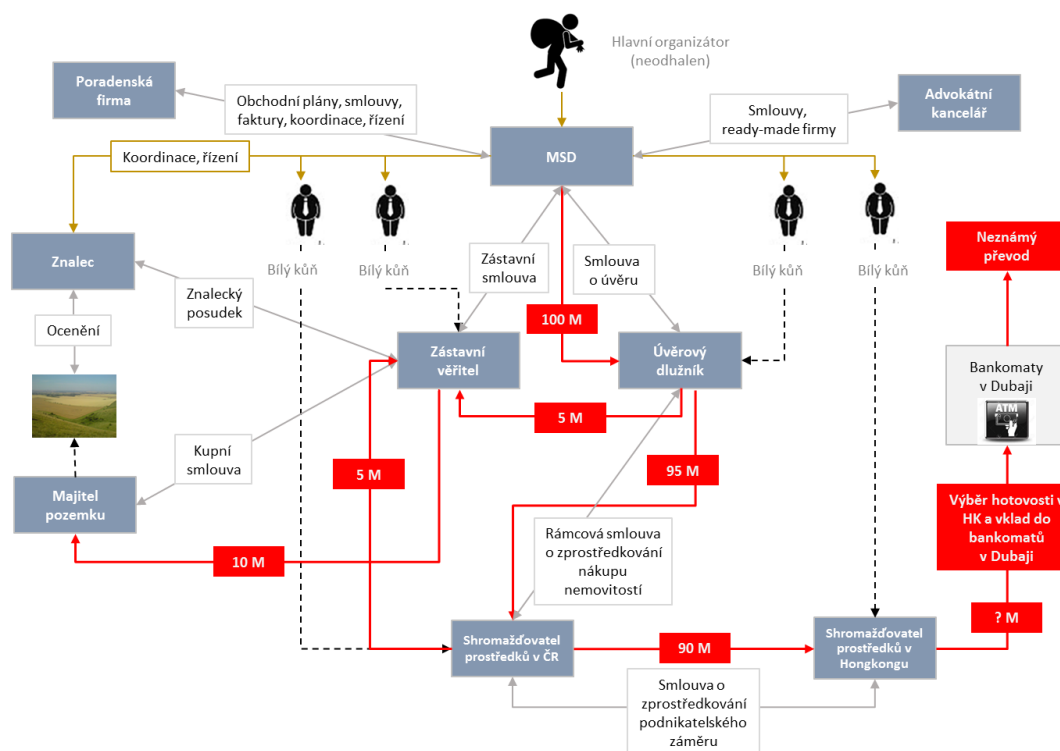
Odhalení

Firmy bílých koní, které uzavřely úvěrové smlouvy s MSD, měly své bankovní účty vedené v LBBW Bank. Prostředky z MSD tak byly pod dohledem zaměstnanců LBBW, kteří si všimli nestandardního průběhu těchto transakcí. LBBW tak tyto podezřelé toky peněz nahlásila na Finančně-analytický útvar Ministerstva financí ČR a ten dal podnět orgánům činným v trestním řízení.

Podezřelé převody a soustřeďování vyvedených prostředků ve značném objemu (přibližně 1 miliarda Kč) na hongkongských účtech vedlo k odhalení této činnosti i v zahraničí. Následně jak v Hongkongu, tak i v České republice došlo k zajištění těchto vyvedených prostředků.

Zjednodušené schéma organizace vyvádění prostředků z MSD

Následující obrázek znázorňuje zjednodušené schéma organizace vyvádění prostředků z MSD, právní dokumentaci (šedou), ovládající vztahy (přerušovanou) a peněžní toky (červenou). Částky jsou pouze ilustrační:



Bylo v MSD realizováno Ponziho schéma?

Podle Policie České republiky byla trestná činnost v MSD vedena na způsob tzv. pyramidového systému založeného na exponenciálním růstu počtu nových členů záložny. Tento způsob podnikání byl udržitelný po delší dobu zejména soustředěným ovládnutím elektronického bankovníctví účtů dalších entit / bílých koní, na které byly řetězovitě převáděny finanční prostředky ze záložny do rukou jedné ovládající osoby.

Závazky MSD vůči svým klientům – střadatelům (z titulu vkladů) se za rok 2012 zvýšily o 93 %, tj. cca o 4,3 mld. Kč (k největšímu absolutnímu nárůstu vkladů klientů došlo v červenci, listopadu a v prosinci roku 2012) a za období od ledna do dubna 2013 o 51 %, tj. cca o 4,5 mld. Kč (měsíčně o více než 1 mld. Kč, tj. meziměsíční nárůsty o více než 10 %).

V absolutních číslech tak MSD za leden až duben 2013 přijalo téměř shodnou částku vkladů od klientů jako za celý předchozí rok 2012. Za celé posuzované období došlo k nárůstu těchto vkladů o více než 190 %, v absolutních hodnotách o více než 8,8 mld. Kč. Zhruba 95 % těchto vkladů bylo přijato od fyzických osob.

Proč bylo MSD mezi střadateli tak populární? Protože MSD poskytovalo nejvyšší úrokovou sazbu na trhu. Například podle porovnání sazeb kampeliček k 3. 2. 2013 nabízelo nejlepší zhodnocení (3,6 %) sto tisíc korun vložených na jednorocní termínovaný vklad právě MSD. Při stotisícovém vkladu tak MSD slibovalo vyplatit po patnáctiprocentním zdanění výnosu úrok 103 060 Kč. Pro srovnání úrokových sazeb viz tabulku níže:

Vklad: 100 000 Kč na rok a na dva roky					
Instituce	Produkt	úrok (%)	po roce (Kč)	úrok (%)	po dvou letech (Kč)
AKCENTA, spořitelni a úvěrni družstvo	Terminovaný vklad	3,1	102 634,97	3,8	106 460,07
ANO spořitelni družstvo	ANO Terminovaný vklad	3,5	102 975,03	3,8	106 460,07
Artesa, spořitelni družstvo	Terminovaný vklad Artesa STANDARD	3,15	102 677,50	3,4	105 779,93
Evropsko-ruská banka	ERB Terminovaný vklad Fix	3,55	103 017,47	3,9	106 630,00
Evropsko-ruská banka	ERB Terminovaný vklad	3,35	102 847,53	3,7	106 289,93
mBank	mVklad	2,3	101 955,03	2,3	103 910,07
Metropolitni spořitelni družstvo	Jednorázový terminovaný vklad	3,6	103 060	3,9	106 630,00
Volksbank/Sberbank	Terminovaný vklad - Spoření s fixací	1,83	101 555,50	2,53	104 300,93
WPB Capital, spořitelni družstvo	WPB Terminovaný vklad	2,7	102 295,00	3	105 100,00
WPB Capital, spořitelni družstvo	WPB TV s možností bezplatného výběru	2,45	102 082,53	2,75	104 675,07
Záložna CREDITAS, spořitelni družstvo	Terminovaný vklad CREDITAS	2,7	102 295,00	3	105 100,00

Fáze I: Interní příprava a nastavení prostředí pro vyvádění v MSD

Na to, aby byly z MSD vyvedeny prostředky ve stamilionových částkách, museli pachatelé vytvořit podmínky jak uvnitř, tak vně družstva. Jednalo se například o přípravu složité sítě spolupracujících osob, bílých koní, účelových společností, právních úkonů, dokumentace a dalších drobných aktivit na vyvedení prostředků.

Pachatelé v MSD účelově nastavili prostředí k vyvedení vkladů kampeličky, a to například následovně:

- Kontrolní a řídicí systém MSD byl pouze formální a jen pro účely předstírání této kontrolní a řídicí činnosti.
- MSD zcela rezignovalo na řízení úvěrového rizika, resp. toto riziko bylo řízeno a vykazováno pouze formálně – bonita žadatele o úvěr, jeho předpoklady pro řádné a včasné splacení úvěru nebyly prověřovány.
- MSD ignorovalo vazby a nezabývalo se dalšími riziky spojenými s úvěrovými obchody.
- MSD přijímalo pro účely zakrytí trestné činnosti dokumentaci vykazující úvěrovou činnost pouze formálně. MSD schvalovalo úvěry v nestandardně krátkém čase, neuchovávalo podrobnou dokumentaci ke všem zamítnutým úvěrům, poskytovalo úvěry bez uvedení účelu úvěrů, poskytovalo úvěry na financování nekonkrétních, neověřených i nereálných podnikatelských záměrů.
- MSD poskytovalo úvěry zajištěné pouze zástavním právem, nikoli však s ohledem na podnikatelský záměr. Úvěry sice měly být zajištěny zástavním právem k akciím firem či různým nemovitostem, ale akcie byly většinou bezcenné a nemovitosti mnohonásobně nadhodnocené. Tyto zástavy byly nakoupeny krátce před jejich využitím jako zajištění, a to za ceny mnohonásobně nižší, než bylo jejich ocenění znaleckými posudky.
- Pachatelé vytvořili dokumentaci s fiktivním předmětem smluv, falešné ekonomické plány, faktury a listiny různorodé povahy dle potřeby a nikoli podle skutečných obchodních vztahů.
- Pachatelé přijímali účelově sestavované podnikatelské plány s pouze obecným a formálním obsahem, které nebyly opřeny o žádné skutečné záměry.

Z veřejně dostupných informací vyplývá, že do přípravy na vyvádění prostředků byly zapleteny také další subjekty, a to například poradenská společnost a advokátní kancelář (ta připravovala úvěrové smlouvy MSD s úvěrovými dlužníky, rovněž zakládala ready-made společnosti dlužníků, v sídle této kanceláře se rovněž uskutečnila jednání s vedením firem dlužníků).

Fáze II: Proces vyvádění prostředků z MSD pomocí bílých koní

Podle Policie České republiky neslo jednání všech pachatelů znaky organizované skupiny. Pachatelé vyvádění dlouhodobě připravovali, precizně jej koordinovali a rozdělovali si mezi sebou úkoly. Jednotlivé aktivity prováděli konspiračním a sofistikovaným způsobem, který chránil zejména organizátory a konečné příjemce vyvedených prostředků. Pachatelé zajistili, aby bylo znemožněno dohledání vyvedených prostředků jejich odesláním na účty v Hongkongu. Vytvořili fiktivní smluvní dokumentaci mezi českými a hongkongskými firmami, aby vzbudili dojem skutečných obchodních transakcí a aby předstírali, že převedené finanční prostředky pocházejí z běžného obchodního styku.

Pachatelé při vyvádění prostředků z České republiky postupovali následovně:

- Organizátoři vytvořili síť bílých koní, na které převedli obchodní podíly tzv. ready-made společností. Tyto firmy měly následně sloužit pouze jako fiktivní úvěroví dlužníci a zástavci. Tito bílí koně ve skutečnosti nikdy neměli v úmyslu vyvíjet jakoukoli podnikatelskou činnost vedoucí ke splacení úvěru MSD.
- Bílí koně a organizátoři založili bankovní účty v LBBW Bank a připravili potřebnou dokumentaci pro banky, a to pouze pro příjem a následný okamžitý převod úvěrových prostředků z MSD.
- Bílí koně uzavřeli kupní smlouvy o nabytí pozemků a akcií, zástavní smlouvy, úvěrové smlouvy a další potřebné dokumenty, vše se záměrem vytvořit zdání řádného čerpání úvěru.
- Organizátoři vytvořili smlouvy s fiktivním předmětem plnění tak, aby byla vytvořena smyšlená legenda k odeslání finančních prostředků z MSD dále v řetězci. Následně nechali tyto smlouvy s fiktivním předmětem plnění podepsat bílými koni.
- Organizátoři, kteří měli přístup ke všem bankovním účtům bílých koní, okamžitě převedli přijaté finanční prostředky od MSD na připravené sběrné účty jiných bílých koní. Pro tyto účely byly založeny bankovní účty v LBBW Bank pro společnosti INGURON a Delsaco, na kterých se soustřeďovaly finanční prostředky z MSD před jejich konečným odesláním do zahraničí.
- Prostředky z těchto účtů byly následně převáděny na bankovní účty obchodních společností se sídlem v Hongkongu, a to do Hong Kong a Shanghai Bank.
- Vyvedené prostředky byly zčásti vráceny zpět na účty firem bílých koní v České republice za účelem úhrady operativních nákladů (například na úhradu splátek úroků z poskytnutých úvěrů bílým koním, pořízovaných pozemků, na zakoupení nových ready-made společností nebo zakládání účtů). Zbylá část prostředků byla opět zasílána do Hongkongu.

Fáze III: Proces zastření původu a legalizace vyvedených prostředků z MSD

Přesný objem vyvedených prostředků není znám. Jednu z indicí o rozsahu poskytla zpráva Iva Haly, insolvenčního správce MSD, o hospodářské činnosti družstva z 10. 3. 2014. Podle zprávy nebylo řádně spláceno přibližně 8,6 mld. Kč poskytnutých úvěrů. Majoritní část pohledávek MSD z titulu poskytnutých úvěrů ve výši 10,3 mld. Kč korun prodal Ivo Hala za 1,4 mld. Kč společnosti AB Credit.

Pouze 1,3 mld. Kč z pohledávek MSD bylo podrobně vyšetřeno a rozkryto policií a skončilo před soudem. Do Hongkongu tak bylo v letech 2012 až 2014 převedeno 354 milionů korun, z nichž 268 milionů vybrali z účtů v hotovosti. Policie obžalovala dvacet osob, mezi kterými však chybí skuteční koncoví příjemci vyvedených prostředků.

Aby pachatelé dokončili zastření původu vyvedených prostředků, postupovali následovně:

- Organizátoři najali bílé koně v České republice a na Slovensku.
- Na základě falešné identity organizátoři a bílí koně založili několik obchodních společností se sídlem v Hongkongu (na různých adresách) a stali se jejich vlastníky. Jednalo se o společnosti AIHO LIMITED, VINDEK LIMITED, EAST RAY LIMITED, LIKEWISE LIMITED a ELITECON INC LIMITED.

- Na základě fiktivních jmen založili bílí koně bankovní účty těchto obchodních společností v hongkongských bankách Hong Kong and Shanghai Bank.
- Pro zajištění bankovních operací na těchto účtech zajišťovali smlouvy se smyšleným obsahem, které měly předstírat legální obchodní transakce.
- Smlouvy se smyšleným předmětem plnění pak předkládali zejména peněžním ústavům k dokladování jednotlivých transakcí, že pocházejí z běžného obchodního styku.
- Firmy bílých koní v Hongkongu následně přijaly na účty prostředky od českých firem, a to na základě fiktivních smluv a faktur, sloužících k vytvoření dojmu legálních obchodních transakcí.
- Následně pachatelé v Hongkongu realizovali transakce, které zjevně neměly žádný ekonomický důvod a neodpovídaly povaze a rozsahu podnikatelské činnosti pachatelů – uskutečňovali vklady a výběry v hotovosti, příjmy na účet byly následovány okamžitými výběry, různě převáděli prostředky mezi účty skupiny.
- Pachatelé z těchto účtů vybrali prostředky v hotovosti.
- Tyto peníze pak převáželi do Dubaje, kde je vkládali do bankomatů.

Ke komu tyto peníze dále putovaly, se už zjistit nepodařilo. Tyto prostředky pak byly s největší pravděpodobností převedeny do některého z anonymních daňových rájů skutečnému strůjci vyvádění, osobě, která celé toto schéma vymyslela a zajišťovala. Tuto osobu se však policii nepodařilo odhalit.

Příklady vyvádění prostředků z MSD – úvěr pro firmu VERACOR TRADE, zajištěn pozemky

- Jednalo se o ready-made společnost bez historie.
- Nové statutární orgány byly zapsány těsně před uzavřením úvěrové smlouvy s MSD.
- Bankovní účet u LBBW byl založen pouhých několik dní před přijetím prostředků z MSD.
- Aby mohla VERACOR TRADE získat úvěr od MSD, potřebovala si zajistit zástavního dlužníka, společnost Camillias Trade, která měla zakoupit pozemky pro účely ručení.
- Ke dni 26. 3. 2013 nechala VERACOR TRADE připravit nepravdivé znalecké posudky k zajištění plánovaného úvěru z MSD ve výši 199.000.000 Kč. Skutečná cena zástav pozemků (15.430.000 Kč) byla záměrně nadhodnocena znaleckým posudkem až na 248.592.000 Kč.
- Pozemky byly bezprostředně před uzavřením úvěrové smlouvy zakoupeny Camillias Trade, zástavním dlužníkem. Kupní cena byla 38.880.000 Kč, skutečná hodnota byla 15.430.000 Kč a cena nadhodnocená nepravdivými posudky pro účely ručení byla 248.592.000 Kč.
- Ke dni 15. 4. 2013 uzavřela společnost VERACOR TRADE s MSD fingovanou smlouvu o úvěru ve výši 198 mil. Kč na nákup, rozvoj a prodej nemovitostí a financování developerské činnosti, se splatností dva roky a s jednorázovou splátkou jistiny v době splatnosti.
- Zajištění poskytnutých prostředků bylo provedeno smlouvami o zřízení zástavního práva ze dne 15. 4. 2013, uzavřené mezi MSD (zástavní věřitel) a Camillias Trade (zástavce).
- Dne 17. 4. 2013 převedlo MSD 199.000.000 Kč na bankovní účet VERACOR TRADE.
- VERACOR TRADE si ponechala část prostředků jako svou odměnu (1 mil. Kč).
- Ještě týž den (17. 4. 2013), kdy byly připsány finanční prostředky z MSD na účet VERACOR TRADE, byly dále odeslány ve výši 198.000.000 Kč na bankovní účet společnosti INGURON na základě fingované „rámcové smlouvy o zprostředkování nákupu nemovitostí“.
- Dne 17. 4. 2013 byla z bankovního účtu INGURON vedeného v Kč konvertována částka 148.000.000 Kč na eurový bankovní účet INGURON.
- Dne 19. 4. 2013 bylo z eurového účtu převedeno 5.835.567,10 EUR ve dvou platbách (4.140.000,- EUR a 1.695.567,10,- EUR) ve prospěch účtu vedeného v HSBC Hongkong společnosti East Ray Limited na základě fingované „smlouvy o úvěru“ a „rámcové smlouvy o zprostředkování podnikatelského záměru“.

Přehled výše poskytnutých úvěrů a období jejich poskytnutí

Následující tabulka, sestavená z údajů uvedených v obžalobě, znázorňuje souhrn poskytnutých úvěrů z MSD osmi bílým koním v období od 1. 11. 2012 do 23. 4. 2013. Poskytnuté úvěry ve výši 1,245 mld. Kč byly zajištěny pozemky, oceněnými nepravdivými znaleckými posudky na 1,567 miliardy Kč. Skutečná cena ručení (pozemků) byla pouze ve výši 0,17 miliardy Kč:

Název společnosti	Datum úvěru	Nominál úvěru	Zajištění	Kupní cena pozemků	Ocenění zástavy	Skutečná hodnota	Datum platby	Poskytnuté prostředky z MSD
TEVLIN s r.o.	1.11.2012	95 000 000	pozemky	12 750 000	120 000 000	12 395 000	5.11.2012	95 000 000
DUMICORE TRADE s r.o.	4.12.2012	55 200 000	pozemky	10 367 665	69 010 000	7 460 000	6.12.2012	55 200 000
DUMICORE TRADE s r.o.	10.12.2012	129 800 000	pozemky	26 031 050	162 287 500	22 775 000	11.12.2012	129 800 000
GALBANI CAPITAL s r.o.	13.12.2012	185 000 000	pozemky	32 185 810	239 170 991	27 590 000	17.12.2012	185 000 000
TORRAUNEX CONSULT s.r.o.	14.2.2013	199 000 000	pozemky	26 817 700	249 400 000	19 615 000	18.2.2013	199 000 000
VAROXA s r.o.	4.4.2013	186 000 000	pozemky	39 810 000	233 660 000	36 200 000	9.4.2013	134 000 000
CENTOM TRADE s. r.o.	8.4.2013	196 000 000	pozemky	32 269 834	245 252 991	25 480 000	12.4.2013	196 000 000
VERACOR TRADE s. r.o.	15.4.2013	199 000 000	pozemky	38 880 000	248 592 000	15 430 000	17.4.2013	199 000 000
Celkem úvěry na pozemky		1 245 000 000		219 112 059	1 567 373 482	166 945 000		1 193 000 000
TAPPING GROUP SE	23.4.2013	180 000 000	20 akcií Yamba			3 083 400		180 000 000
Celkem úvěry na akcie		180 000 000				3 083 400		180 000 000
Celkem úvěry		1 425 000 000		219 112 059	1 567 373 482	170 028 400		1 373 000 000

Kdo jsou pachatelé?

Státní zastupitelství obžalovalo v případě tunelování MSD celkem dvacet osob – tři lidi ze zpronevěry, další dva z jejího organizování, devět z pomoci ke zpronevěře a šest z legalizace výnosů z trestné činnosti v organizované skupině působící ve více státech. Potenciální pachatele tak můžeme rozdělit do čtyř skupin:

- šedé eminence, zaštiťující realizaci a krytí,
- organizátoři, řídící osoby,
- bílí koně v ČR a SR,
- bílí koně v Hongkongu.

Šedé eminence, tvůrci schématu a osoby zaštiťující realizaci a krytí

Je zřejmé, že celý proces vymyslel a řídil někdo z pozadí, kdo poskytoval krytí a získal většinu vytunelovaných peněz. K těmto osobám se však policii nepodařilo proniknout a odhalit je.

Nejvyšším patrem, které detektivové dosud rozkryli, je tak vedení MSD. Ze získaných důkazů policie zjistila, že ani ti obžalovaní, kteří stáli na vrcholu pyramidy, si vlastně nebyli jistí dalším osudem peněz. Tedy tím, u koho stamiliony skončily, když se pyramida začala hroutit a kolem kampeličky už kroužili policisté. Policie nadále pracuje s verzí, že tito manažeři nemuseli být hlavami skupiny. A že nad nimi mohli stát ještě vyšší šéfové, kteří je řídili a dávali jim pokyny.

Organizátoři, řídící osoby

Mezi obviněné osoby v této skupině patří:

- Osoba č. 1:
 - člen a poté předseda představenstva MSD, řídil celý obchodní úsek a strategické plánování
 - podle policie umožnil poskytování pochybných úvěrů tím, že spolu s dalšími osobami z vedení MSD úmyslně nastavil systém schvalování úvěrů tak, aby ten proběhl jen formálně
- Osoba č. 2:
 - spoluzakladatel, člen představenstva MSD
 - od MSD si půjčil 155 milionů na rozjezd nejasných start-upů
 - podle policie umožnil poskytování pochybných úvěrů tím, že spolu s dalšími osobami z vedení MSD úmyslně nastavil systém schvalování úvěrů tak, aby ten proběhl jen formálně
- Osoba č. 3:
 - člen představenstva MSD, zodpovědný za strategii
 - podle policie umožnil poskytování pochybných úvěrů tím, že spolu s dalšími osobami z vedení MSD úmyslně nastavil systém schvalování úvěrů tak, aby proces schválení proběhl jen formálně

- Osoba č. 4:
 - podnikatel, který podle policie vytvořil rozsáhlou síť bílých koní, přes které se vyváděly miliardy (hlavní verbíř a organizátor najatých lidí)
 - koordinoval jednotlivé úkony bílých koní, připravoval podnikatelské záměry na získání úvěrů pro nastrčené firmy
- Osoba č. 5:
 - podle obžaloby byl v podvodné hierarchii ještě výš než další obžalovaní z MSD.
 - fungoval jako spojka a zajišťoval kontakt mezi vedením MSD a bílými koni
 - připravoval dokumentaci k převodu firem na bílé koně, podnikatelské záměry, smlouvy k vytvoření bankovních účtů a další dokumenty
 - působil jako prostředník k získávání nových klientů, měl mít známého v LBBW Bank, který všem bílým koním zakládal bankovní účty
 - měl přístup k internetovému bankovníctví a k účtům bílých koní, převáděl peníze na účty v Hongkongu
 - přerozděloval odměny jednotlivým pachatelům

Bílí koně v České a Slovenské republice

Organizátoři vyvádění najali a vytvořili síť bílých koní. Vytvořená stupňovitá hierarchie těchto bílých koní měla zabezpečit ukrytí skutečného příjemce prostředků z MSD. Na existenci a činnosti nastrčených osob – bílých koní, byl postaven celý modus operandi – od nastrčených úvěrových dlužníků přes nastrčené jednatele tranzitních obchodních společností, přes které byly finanční prostředky vyváděny do zahraničí, až po nastrčené osoby zajišťující příjem finančních prostředků v Hongkongu.

U bílých koní (nastrčených úvěrových dlužníků a zástavců) bylo využito jejich závislosti na způsobu obživy pácháním trestné činnosti z důvodu osobních a majetkových poměrů.

- Nechali se najmout z důvodu své osobní a finanční situace. Jednalo se o:
 - osoby bez vzdělání, bez bydliště, někteří nikdy nebyli zaměstnáni
 - osoby ve výrazné finanční tísní, tedy snadno ovlivnitelné a zmanipulovatelné
 - osoby dříve soudně trestané, na jejichž majetek byla vyhlášena exekuce
 - osoby, které neměly žádný legální příjem, byla proti nim vedena řada exekucí, a prostředky pro svou obživu si proto trvale zajišťovaly „pronájmem“ své osoby k páchání trestné činnosti
 - další osoby, například studenti, příležitostní brigádníci, ale i veterán z Afghánistánu, který byl nedávno nepravomocně odsouzen za podíl na nájemné vraždě ke dvaceti letům vězení
- Obvinění nikdy neměli v úmyslu vyvíjet jakoukoli podnikatelskou činnost ani jakoukoli jinou činnost, která by zákonným způsobem měla a mohla zajistit splacení úvěru MSD. Za tímto účelem podepisovali:
 - dokumenty k převodu obchodního podílu tzv. ready-made společností, které měly následně sloužit pouze jako fiktivní úvěrový dlužník a zástavce
 - smlouvy s LBBW Bank, ve které zakládali účty výhradně pro příjem a následný okamžitý převod úvěrových prostředků z MSD
 - kupní smlouvy o nabytí předmětu zajištění, zástavní smlouvy, úvěrové smlouvy a další potřebné dokumenty, vše se záměrem vytvořit zdání řádného čerpání podnikatelského úvěru
 - po přijetí finančních prostředků na připravený bankovní účet umožnili okamžitý převod těchto prostředků na další osoby (na základě smluv s fiktivním předmětem plnění)

Bílí koně v zahraničí

Organizátoři vytvořili síť účelově založených nastrčených firem v Hongkongu. Tyto sloužily k přijetí vyvedených finančních prostředků z MSD a zakrytí jejich původu postupným přeposíláním dále v řetězci. Jejich cílem bylo předstírat obchodní transakce tak, že finanční prostředky odčerpané z MSD byly nabyty v souladu se zákonem a pocházejí z běžného obchodního styku. Prostředky pak organizátoři měli uvést do legálního finančního oběhu.

Mezi tyto bílé koně patřily osoby, které měly přístup k účtům v Hongkongu. Využívaly vytvořených falešných identit na zaregistrování společností v Hongkongu a na založení bankovních účtů, ke kterým měl přístup organizátor vyvádění.

Jako příklad fungování bílého koně je možné uvést odhalení italského investigativního novináře Antonia Papalea, který se v květnu 2013 nechal najmout jako nastrčený ředitel (bílý kůň) jedním z organizátorů tunelování. Tato osoba figurovala jako slovenský prostředník v komplexní síti firem, vytvořené za účelem vyprání prostředků z MSD. Zároveň byl i prvním člověkem, který kdy byl za podobný zločin v Hongkongu, odsouzen. Antonia se pokusili neznámí pachatelé zavraždit, měl štěstí a útok se závažnými zraněními přežil.

Organizátor po Antoniovi chtěl, aby se stal jeho nastrčeným ředitelem, odletěl do Hongkongu, založil dvě skořápkové firmy Vindex (HK) Ltd a East Ray (HK) Ltd. a k nim bankovní účty, ke kterým bude mít přístup i sám organizátor. Antonio měl za založení dvou firem a bankovních účtů v Hongkongu dostat 5 000 eur.

Organizátor mu vysvětlil, jak naklonovat dvě již existující firmy tím, že zaregistruje nové s téměř identickým jménem. Bankovní účty měl otevřít u Standard Chartered nebo Bank of China kvůli tomu, že místní pobočka banky HSBC měla striktnější podmínky proti praní peněz.

Antonio pak, jakožto ředitel dvou společností, vyrazil do banky Hang Seng. Přestože neměl platné dokumenty ani žádný důkaz o tom, že by vlastnil jakoukoli firmu, mu úředník nabídl založení bankovních účtů. Podle Antonia bylo velmi jednoduché obejít všechny vyhlášky, které mají v Hongkongu zabraňovat legalizaci výnosů z trestné činnosti a zabránit založení potřebných bankovních účtů. Proces založení firem byl rychlý a jednoduchý. Pracovníci bank se o dodržování opatření proti praní peněz moc nestarali.

Škody a kontroverze

Do MSD mělo být fyzickými a právníckými osobami vloženo přes 12 miliard Kč, které musel střadatelům družstva uhradit až stát, a to z Fondu pojištění vkladů. V době svého pádu poskytlo MSD úvěry v nominální hodnotě 10,4 miliardy Kč. Podle zprávy insolvenčního správce o hospodářské činnosti MSD z 10. 3. 2014 nebylo řádně spláceno přibližně 8,6 mld. Kč poskytnutých úvěrů.

Policie ČR vyšetřovala pouze část z úvěrů a jejich příjemců. Mělo se jednat o vzorek úvěrů prověřovaných kontrolou ČNB za období od počátku roku 2012 do dubna 2013 v rozsahu nejméně 33 úvěrových případů o celkovém objemu 3,97 miliardy Kč. Výsledkem prověřování bylo obvinění dlužníků, kteří získali 8 úvěrů ve výši nejméně 1,37 mld. Kč a u kterých celková škoda způsobená jejich činnostmi po odečtu skutečné hodnoty zástav činila 1,2 mld. Kč.

Menší část peněz se ještě podařilo před převody do zahraničí zablokovat. Policie ČR uvedla, že zajistila přes 274 milionů korun a více než šest milionů eur (přes 163 milionů korun) na účtech devíti firem.

Mnohem významnější škody však nastaly až prodejem portfolia pohledávek MSD za svými úvěrovými dlužníky. Prozatím není zřejmé, kolik skutečně ztratilo MSD na prodeji svých pohledávek insolvenčním správcem Ivem Halou firmě AB Credit, která je ovládána Karlem Pražákem. O úvěrové portfolio MSD se ucházely tři firmy. Hala prodal firmě AB Credit pohledávky v nominální hodnotě 10,3 miliardy korun za 1,4 miliardy, tj. se ztrátou 8,9 miliardy korun.

Prodej byl doprovázen různými podezřelými okolnostmi. Například média spekovala o příliš nízkém ocenění pohledávek, dále pak existencí vazeb mezi prodejcem a kupujícím (kupující Karel Pražák se totiž údajně s Ivem Halou dobře zná). Stejně jako Karel Pražák má i prodávající Ivo Hala blízko ke kontroverznímu finančníkovi Petru Sisákovi, který je podezřelý a obviněný z tunelování a insolvenčních machinací.

Vymahatelnost pohledávek, které firma AB Credit získala, byla dle médií údajně vysoká a balík pohledávek mohl mít vyšší cenu než uvedených 1,4 mld. Kč. Média proto řešila otázku, proč tyto pohledávky Ivo Hala vůbec prodával, ale nepokusil se je sám vymáhat.

Krach MSD tak do velké míry zaplatil Fond pojištění vkladů, který klientům záložny vyplatil náhrady za 11,5 miliardy Kč, tedy 96 procent z objemu vkladů. Zpět získal jen přibližně třetinu této částky.

Další souvislosti

Vstup státního zastupitelství do dalších insolvencí

Brněnští žalobci u brněnského soudu vstoupili do několika insolvenčních řízení, která se týkají firem (bývalých úvěrových dlužníků MSD), jejichž dluhy koupil obchodník s pohledávkami AB Credit od Iva Haly, bývalého insolvenčního správce MSD. Zájem orgánů činných v trestním řízení vzbudil i průběh vymáhání těchto dluhů.

Ocenění portfolia prodaných pohledávek

Z veřejně dostupných údajů není zřejmé, která společnost oceňovala portfolio prodaných pohledávek MSD za úvěrovými dlužníky ve výši 10,3 mld. Kč. Rovněž není zřejmá znalci stanovená skutečná hodnota portfolia. Vzhledem k rozdílu mezi nominální hodnotou portfolia a prodejní cenou 1,4 mld. Kč (tj. rozdíl 8,9 mld. Kč) by mělo být objasněno, o jakou společnost šlo a zda neexistovaly nestandardní vazby mezi oceňovatelem a zadavatelem ocenění.

Výběrové řízení na prodej pohledávek MSD

Dne 17. 12. 2014 bylo vyhlášeno výběrové řízení na prodej pohledávek z úvěrového portfolia MSD. Vratná kauce pro účastníky výběrového řízení byla 200 mil. Kč, vzhledem k ceně peněz, tj. úrokovým sazbám, tak mohla tato kauce způsobit za dobu trvání řízení náklady ve výši několika milionů korun.

Zájem o účast projevilo a vzorovou dokumentaci si vyžádalo deset společností, samotného výběrového řízení se zúčastnily pouze tři společnosti – Gomanold, a.s., AB-Credit a.s. a Glory Daze Associated S.A.¹. Všechny společnosti předložily své nabídky PPF bance a.s. jako schovatelé. PPF banka pak tyto nabídky předložila Ivu Halovi. Nejvyšší cenu nabídl AB-Credit a.s. (o 45 mil. Kč vyšší, tj. o 3,2 %, než druhý v pořadí – Glory Daze Associated S.A.).

Vítězná AB-Credit pak v květnu 2015 přeprodala portfolio společnosti Glory Daze Associated, druhé ze tří společností ve výběrovém řízení.

C. M. B.

Zajímavý je i osud samotných dlužníků MSD. Podstatnou část z nich krátce po krachu kampeličky odkoupila skupina C. M. B. v čele s podnikatelem Vítem Zaorálkem. Toho v roce 2014 poslal Vrchní soud v Olomouci na čtyři roky do vězení. Měl stát v čele skupiny, která měla na svědomí jeden z největších případů organizovaného tunelování v historii České republiky². Jednotliví dlužníci měli tvořit koncern s firmou C. M. B. Všechny firmy totiž měly do října 2015 soustředěnou ekonomickou činnost, zázemí, sídlo i vedení v Praze. Nyní sídlí v Brně. Celé to údajně připomíná počátek jiné známé kauzy – konkurzní mafie kolem soudce Jiřího Berký.

Hard Jeseník

Rovněž aktuální kauza se týká společnosti Moravia Industry, která 3. 11. 2017 koupila výrobu montovaných hal v závodě Hard Jeseník (část závodu Vítkovice Power Engineering) a která má mít souvislost s pádem MSD. Současný ředitel Moravia Industry Michal Lieb má blízko k dříve odsouzenému podnikateli Vítu Zaorálkovi³. Podle informací z médií to byl právě Michal Lieb, který od vstupu Moravia Industry do společnosti Hard Jeseník koordinoval většinu akcí společnosti.

¹ <http://www.blesk.cz/clanek/zpravy-live-ekonomika/308750/ihned-pohledavky-zkrachovale-msd-ziska-ab-credit-za-1-4-mld-kc.html>

² http://ceskapozice.lidovky.cz/pripad-msd-znovu-na-stole-detektivove-spustili-nove-vysetrovani-p93-/tema.aspx?c=A170423_212531_pozice-tema_houd

³ <https://hlidacipes.org/soucasny-reditel-moravia-industry-ma-blizko-k-odsouzenemu-podnikateli-zaoralkovi-jde-o-dedictvi-padle-kampelicky/>

Ralt Company

Při zkoumání minulosti ředitele Lieba se objevuje jeho propojení s podnikáním Víta Zaorálka, jehož firma DAGAZ CZ sídlí v prostorách závodu Hard Jeseník. Lieb se dostal do kontaktu s byznysem Víta Zaorálka v roce 2015, kdy Liebova firma Ralt Company podala návrh na insolvenční řízení řady Zaorálkových firem. Lieb předtím skrze Ralt Company půjčil Zaorálkovu holdingu přes milion korun. Podle médií by mohl být celý následný návrh na insolvenční řízení koordinovanou akcí⁴.

Glory Daze Associated

Glory Daze Associated vstupuje i do vazeb mezi současným ředitelem Moravia Industry Michalem Liebem a odsouzeným podnikatelem Vítem Zaorálkem. V roce 2015 Michal Lieb skrze svou firmu Ralt Company podal návrh na insolvenční řízení na zhruba dvacet firem Víta Zaorálka, které byly součástí obřího holdingu C. M. B. Vít Zaorálek většinu firem ovládl po pádu MSD.

Lieb půjčil Zaorálkovi peníze, aby mu mohly být Zaorálkem vyplaceny odměny za služby, které Lieb pro Zaorálkovy společnosti předtím prováděl. Vzhledem k tomu, že Lieb uplatňoval pohledávky u více Zaorálkových firem, navrhl Lieb jako řešení koncernovou insolvenční řízení. Do ní se pak přihlásila i firma Glory Daze Associated. Zároveň se svým vstupem Glory Daze Associated obvinila Ralt Company a Zaorálkovy firmy z účelového přihlášení případu k brněnskému soudu, ačkoli Zaorálkovy firmy mají adresy psané v Praze a některé insolvenční řízení s nimi již probíhaly u pražských soudů. Podle Glory Daze Associated mohlo jít o účelový krok k tomu, aby se o insolvenční řízení staral jeden konkrétní insolvenční správce a soud⁵.

Solární firmy

Podle médií⁶ koupila firma AB Credit v soutěži o celý balík pohledávek za dlužníky z konkurzu MSD také lukrativní pohledávky za solárními firmami. Firma AB Credit koupila deset pohledávek za pěti solárními firmami v souhrnné nominální hodnotě 396,4 milionu korun. Konkrétně jde o pohledávky za firmami ENERGOSUN, APATIT, Alusail, HELIOS Tech a CPD Group, které mají podíl na vzniku a provozu solární elektrárny v Bílině nedaleko severočeských Teplic. Fotovoltaika FVE Bílina může za dvacet let životnosti vygenerovat podle znaleckých posudků až 315,3 milionu korun. V případě splnění těchto očekávání je pak na místě otázka, zda byla cena prodávaného portfolia oceněna poctivě a zda neměla být výrazně vyšší.

Politický přesah v ČR a SR

Podle investigativního novináře Antonia Papalea, který jako svědek případu téměř přišel o život, kauza Interblue nebo MSD by se nemohla stát, aniž by do jisté míry existoval politický souhlas a peníze nebyly spojeny se špičkami politiky v České republice i na Slovensku. Podle Antonia mohly české orgány činné v trestním řízení udělat mnohem více pro dohledání všech pachatelů a jejich politických ochránců.

Kauza MSD má zajímavou dohru také na Slovensku. Jde o půjčky, které MSD poskytlo slovenské společnosti Vulm SK. Ta se dnes jmenuje BENE Pharma s.r.o. (dále jen „Bene Pharma“) a měla požádat Okresní soud Bratislava I o ochranu před věřiteli. Pražákova společnost Credit Invest Alfa odkoupila pohledávku MSD za touto společností ve výši 4,7 milionu eur, tedy asi 127 milionů korun, a to od českého Fondu pojištění vkladů v rámci většího balíku pohledávek.

⁴ <https://hlidacipes.org/soucasny-reditel-moravia-industry-ma-blizko-k-odsouzenemu-podnikateli-zaoralkovi-jde-o-dedictvi-padle-kampelicky/>

⁵ <https://hlidacipes.org/soucasny-reditel-moravia-industry-ma-blizko-k-odsouzenemu-podnikateli-zaoralkovi-jde-o-dedictvi-padle-kampelicky/>

⁶ <http://proinfo.cz/firma-ab-credit-ziskala-z-konkurzu-zalozny-msd-lukrativni-pohledavky-za-solarnimi-firmami/>

Rastislav Bilas, který donedávna ovládal Bene Pharma, je kontroverzním podnikatelem. Na Slovensku proslul kauzou prodeje emisních povolenek. Bilas, tehdy projektový manažer firmy Interblue Group, byl jedním z hlavních aktérů případu, kdy tato neznámá firma odkoupila během první Ficovy vlády od Slovenska emisní povolenky za téměř poloviční cenu oproti jejich reálné hodnotě (škoda 75 milionů eur).

O samotném Bilasovi přitom média spekulují, že je blízkým spolupracovníkem bývalého šéfa SNS Jána Sloty. Propojení se stranou naznačuje i obsazení nynějšího vedení Bene Pharma. Jejím společníkem je Bene Group, ovládaná Miroslavem Tajtákem a Vitalijem Ivanovem. Slovenské HN upozornily, že Tajták v minulosti figuroval ve společnosti Interfernex, která v roce 2002 koupila od košických železáren lyžařské středisko Kojšovská hoľa. Interfernex pracoval s ruským kapitálem a po jistou dobu byla jeho jednatelkou další expředsedkyně SNS Anna Beloušová-Malíková. Tajták navíc v minulosti odkoupil i další Bilasovy firmy – BTS Consult a BTS & Partners⁷.

Další zajímavou firmou je Vindex, která má téměř identický název jako firma zaregistrovaná v Hongkongu na vyvádění prostředků z MSD (byla pod kontrolou osoby s napojením na organizovaný zločin). Ve slovenském obchodním rejstříku je zaregistrována pod názvem VINDEX, s.r.o. Jediným společníkem je Tomáš Komada, podnikatel a bývalý obchodní partner slovenského předsedy vlády Roberta Fica – působili spolu ve společnosti ELWING Slovakia, a. s. (původní název R.F. Development, a.s.)⁸.

⁷ <https://www.euro.cz/byznys/miliardar-prazak-vymaha-pohledavky-vytunelovane-zalozny-msd-1333641>

⁸ <https://www.investigace.cz/chceme-si-pronajmout-tvoji-identitu-zn-levne/>

Zdroje

<http://biztweet.cz/article/2387-penize-z-msd-vyvadeli-organizovane-svedka-to-malem-stalo-zivot>
http://ceskapozice.lidovky.cz/kauza-padle-zalozny-jakou-rolu-hrala-v-ovladnuti-sportenu-pn5-/tema.aspx?c=A160329_141710_pozice-tema_houd
http://ceskapozice.lidovky.cz/pripad-msd-znovu-na-stole-detektivove-spustili-nove-vysetrovani-p93-/tema.aspx?c=A170423_212531_pozice-tema_houd
<http://infodesk.justice.cz/subjekt.aspx?subjkod=321000>
<http://infojednani.justice.cz>
<http://proinfo.cz/firma-ab-credit-ziskala-z-konkurzu-zalozny-msd-lukrativni-pohledavky-za-solarnimi-firmami/>
<http://proinfo.cz/nov-kapitola-ve-vyetovn-krachu-metropolitn-kampeliky/>
<http://www.asis.cz/novinka/fpv-vyplatil-klientum-zkrachovaleho-msd-11-5-mld-kc-tedy-96-pct.html>
<http://www.blesk.cz/clanek/zpravy-live-ekonomika/308750/ihned-pohledavky-zkrachovale-msd-ziska-ab-credit-za-1-4-mld-kc.html>
<http://www.ceskatelevize.cz/ct24/domaci/2458549-soud-resi-dalsi-kauzu-kolem-dbaleho-na-uplatich-mel-chtit-12-milionu>
http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/tiskove_zpravy_cnb/2013/20131218_ms.html
http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/faq/download/otazky_a_odpovedi_k_metropolitnimu_sporitelnimu_druzstvu_petice_MSD_odpoved.pdf
https://cs.wikipedia.org/wiki/Ivo_Hala
https://cs.wikipedia.org/wiki/Metropolitn%C3%AD_spo%C5%99iteln%C3%AD_dru%C5%BEstvo
<https://domaci.ihned.cz/c1-65139660-statni-zastupkyne-poslala-k-soudu-kauzu-msd-dvacet-lidi-celi-obvineni-ze-zpronevery-a-prani-spinavych-penez>
<https://domaci.ihned.cz/c1-65630260-miliarda-z-metropolitniho-sporitelniho-druzstva-zmizela-v-hongkongu-pred-soudem-stoji-bili-kone-organizator-unika>
<https://hlidacipes.org/soucasny-reditel-moravia-industry-ma-blizko-k-odsouzenemu-podnikateli-zaoralkovi-jde-o-dedictvi-padle-kampelicky/>
<https://hnonline.sk/hnbiznis/917584-od-farmafirmy-pytaju-spat-miliony-pozicane-z-tunelovanej-ceskej-nebankovky>
<https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=11278983>
<https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=17433114>
<https://www.euro.cz/byznys/miliardar-prazak-vymaha-pohledavky-vytunelovane-zalozny-msd-1333641>
<https://www.investigace.cz/2016/02/>
<https://www.mesec.cz/clanky/co-se-skutecne-stalo-v-metropolitnim-sporitelnim-druzstvu/>
<https://www.novinky.cz/krimi/429856-soud-zacal-resit-miliardovou-zproneveru-z-metropolitniho-sporitelniho-druzstva.html>
<https://www.parlamentnilisty.cz/arena/nazory-a-petice/Jan-Zavrel-Proc-vsichni-lzou-2-cast-448740>
<https://www.parlamentnilisty.cz/arena/nazory-a-petice/Jan-Zavrel-Proc-vsichni-lzou-4-cast-448938>
<https://www.parlamentnilisty.cz/arena/nazory-a-petice/Jan-Zavrel-Proc-vsichni-lzou-3-cast-448848>
<https://www.penize.cz/terminovane-vklady/250682-srovnani-terminovanych-vkladu-druzstevni-zalozny-kraluji>
<https://www.pluska.sk/plus7dni/zaujalo-nas/prepojeni.html>
<https://www.reportingproject.net/internetownership/wp-content/uploads/2016/01/Czech-PX21-Manazeri-i-bili-kone.-Jmena-17-obvinenych-za-miliardovy-tunel-v-padle-kampelicce-MSD.pdf>
<https://www.seznamzpravy.cz/clanek/miliarda-z-vytunelovane-zalozny-skoncila-v-hong-kongu-hlavni-pachatel-unika-15778>
https://www.youtube.com/watch?v=XxMbkornE_4
<https://zpravy.aktualne.cz/domaci/tajemny-sesit-ukazal-jak-se-ze-zalozny-vyvadely-miliony/r-52e6f312c1b911e4b6d20025900fea04/>
https://zpravy.idnes.cz/metropolitni-sporitelni-druzstvo-zpronevera-obvineni-p2f-/krimi.aspx?c=A160614_124442_krimi_hro
Ústavní soud, I. ÚS 2485/13, [206/2013 USn.]