

## Obsah

<b>Předmluva</b> .....	IX
<b>Seznam použitých zkratk</b> .....	XXI
<b>Část I. Obecná část</b> .....	1
<b>Kapitola 1. Trestní odpovědnost v tržním hospodářství - podnikání a ekonomická kriminalita</b> .....	1
Oddíl 1. Úvod .....	1
Oddíl 2. Pomocná úloha trestní represe .....	5
Oddíl 3. Hierarchie odpovědností (odpovědnost civilní, správní a trestní) .....	7
Oddíl 4. Působnost trestních zákonů .....	11
4.1. Časová působnost .....	12
4.2. Místní působnost .....	14
4.3. Vydávání pachatelů (extradice) .....	14
4.4. Věcná a osobní působnost .....	16
Oddíl 5. Zákaz analogie .....	17
<b>Kapitola 2. Obecně k základům trestní odpovědnosti v souvislosti s podnikáním</b> .....	18
Oddíl 1. Trestný čin – pojem .....	18
1.1. Trestný čin a skutková podstata trestného činu .....	19
1.2. Společenská nebezpečnost trestného činu (pojem a význam a kritéria jejího stupně) .....	22
1.3. Vývojová stadia trestného činu .....	25
A. Příprava k trestnému činu .....	27
B. Pokus trestného činu .....	28
C. Dobrovolné upuštění od přípravy nebo pokusu trestného činu .....	31
1.4. Souběh a recidiva .....	33
1.5. Trestný čin a další typy deliktů .....	39
Oddíl 2. Pokračování v tr. činu, tr. činy hromadné a trvající .....	40
2.1. Obecně k zvláštním typům trestných činů .....	40
2.2. Pokračování v trestném činu .....	40
2.3. Trestné činy hromadné .....	42
2.4. Trvající trestné činy .....	43
2.5. Obecné zásady platné pro pokračování, hromadné a trvající trestné činy .....	44
Oddíl 3. Protiprávnost a okolnosti vylučující protiprávnost .....	45
3.1. Pojem protiprávnosti .....	45
3.2. Obecně k okolnostem vylučujícím protiprávnost .....	45
3.3. Krajní nouze .....	46
3.4. Nutná obrana .....	50

## Obsah

3.5. Riziko ve výrobě a ve výzkumu .....	59
3.6. Svolení poškozeného .....	59
3.7. Plnění zákonné povinnosti a výkon práva .....	59
3.8. Oprávněné použití zbraně .....	61
Oddíl 4. Pachatel a trestná součinnost .....	62
4.1. Osoba pachatele .....	62
4.2. Věk a přičetnost pachatele .....	63
4.3. Nepřímé pachatelství .....	66
4.4. Konkrétní a speciální subjekt a trestní odpovědnost osob jednajících za právnické osoby .....	67
4.5. Trestná součinnost .....	79
4.6. Spolupachatelství .....	79
4.7. Účastenství (organizátor, návodce a pomocník) .....	82
Oddíl 5. Jednání pachatele a následky trestné činnosti v oblasti ekonomiky .....	87
5.1. Jednání pachatele a některé jeho zvláštní formy u ekonomické trestné činnosti .....	87
5.2. Následky v oblasti ekonomické trestné činnosti .....	89
5.3. Příčinný vztah mezi jednáním a následkem .....	90
Oddíl 6. Zavinění u trestné činnosti související s podnikáním .....	91
6.1. Obecně k zavinění .....	91
6.2. Úmysl .....	94
6.3. Nedbalost .....	96
6.4. Konstrukce skutkových podstat z hlediska zavinění .....	101
6.5. Omyl .....	102
<b>Kapitola 3. Sankce ukládané za trestné činy .....</b>	<b>105</b>
Oddíl 1. Tresty .....	105
1. 1. Trest odnětí svobody .....	109
1. 2. Peněžitý trest .....	111
1. 3. Propadnutí majetku .....	112
1. 4. Propadnutí věci .....	112
1. 5. Zákaz činnosti .....	113
Oddíl 2. Ochranná opatření .....	116
<b>Kapitola 4. Zánik trestnosti a trestu .....</b>	<b>118</b>
Oddíl 1. Okolnosti způsobující zánik trestnosti .....	118
1. 1. Zánik nebezpečnosti pro společnost .....	119
1. 2. Účinná lítost .....	120
1. 3. Promlčení trestního stíhání .....	124
1. 4. Zánik trestnosti přípravy a pokusu trestného činu .....	129
1. 5. Zvláštní případy účinné lítosti .....	129
1. 6. Smrt pachatele .....	130
1. 7. Milost a amnestie prezidenta republiky .....	130
Oddíl 2. Okolnosti způsobující zánik trestu .....	131
2. 1. Promlčení výkonu trestu .....	132
2. 2. Smrt odsouzeného .....	133

2. 3. Milost a amnestie prezidenta republiky .....	133
2. 4. Zahlazení odsouzení .....	133
<b>Kapitola 5. Některá další obecná ustanovení tr. zákona</b>	
<b>vztahující se k hospodářské trestné činnosti .....</b>	<b>137</b>
Oddíl 1. Škoda a prospěch, stanovení jejich výše .....	138
Oddíl 2. Pojem věci a majetku v trestním zákoně a zvláštnosti	
cenných papírů .....	146
2. 1. Věci a majetek .....	146
2. 2. Cenné papíry .....	149
<i>A. Obecné výklady o cenných papírech .....</i>	<i>149</i>
<i>B. Akcie .....</i>	<i>151</i>
<i>C. Zatímní listy .....</i>	<i>154</i>
<i>D. Podílové listy .....</i>	<i>155</i>
<i>E. Dluhopisy .....</i>	<i>156</i>
<i>F. Investiční kupóny .....</i>	<i>160</i>
<i>G. Kupóny .....</i>	<i>160</i>
<i>H. Směnky .....</i>	<i>160</i>
<i>I. Šeky .....</i>	<i>161</i>
<i>J. Cestovní šek .....</i>	<i>161</i>
<i>K. Náložný list .....</i>	<i>162</i>
<i>L. Skladištní list .....</i>	<i>163</i>
<i>M. Opční list .....</i>	<i>163</i>
<i>N. Vkladní list .....</i>	<i>164</i>
<i>O. Zemědělský skladní list .....</i>	<i>164</i>
<i>P. Forma a podoba cenných papírů a evidence cenných</i>	
<i>papírů .....</i>	<i>164</i>
<i>Q. Trestněprávní souvislosti cenných papírů .....</i>	<i>165</i>
Oddíl 3. Pojem organizace pro účely trestního zákona .....	168
Oddíl 4. Veřejný činitel a význam tohoto postavení v souvislosti	
s podnikáním .....	169
Oddíl 5. Organizovaná skupina a zločinné spolčení .....	172
<b>Kapitola 6. Některé instituty trestního řízení v hospodářských trest-</b>	
<b>ních věcech .....</b>	<b>174</b>
Oddíl 1. Úvod .....	174
Oddíl 2. Trestní oznámení .....	175
2.1. Trestní oznámení a vymáhání pohledávek .....	175
2.2. Poskytnutí vysvětlení .....	179
Oddíl 3. Postavení obviněného a poškozeného .....	180
3. 1. Obviněný a jeho práva v trestním řízení .....	180
3. 2. Poškozený a jeho práva v trestním řízení .....	188
Oddíl 4. Specifika odhalování, vyšetřování a dokazování ekonomické	
kriminality .....	192
4.1. Osoba pachatele hospodářské kriminality .....	195
4.2. Problematika počítačového zpracování dat v oblasti hospodářské	
kriminality .....	196

## Obsah

4.3. Použití operativně pátracích prostředků	197
4.4. Východiska pro obsah a rozsah dokazování hospodářské kriminality	198
4.5. Opatřování důkazů	200
4.6. K některým důkazním prostředkům	202
A. Svědecké výpovědi	202
B. Znalecké posudky a odborná vyjádření	203
C. Listinné a věcné důkazy	208
4.7. K vyžadování chráněných údajů v trestním řízení	209
A. Problematika bankovního tajemství a poskytování údajů jím krytých	209
B. Poznámky k povinnosti mlčenlivosti v daňovém řízení	214
4.8. Dokazování úmyslu jako rozhodující formy zavinění	218
Oddíl 5. Adhezní řízení	221
5.1. Obecné základy odpovědnosti za škodu	221
A. Odpovědnostní vztah	221
B. Druhy odpovědnosti	221
C. Předpoklady vzniku odpovědnosti za škodu	222
D. Odpovědnost za škodu, rozsah a způsob náhrady škody podle občanského zákoníku	224
E. Odpovědnost za škodu, rozsah a způsob náhrady škody v pracovněprávních vztazích	230
F. Odpovědnost za škodu, rozsah a způsob náhrady škody v obchodních vztazích	233
G. Promlčení a prekluze nároku na náhradu škody	235
H. Bezdůvodné obohacení a jeho vztah k náhradě škody	236
5.2. Rozhodování o náhradě škody v adhezním řízení	237
<b>Část II. Zvláštní část</b>	
<b>Kapitola 1. Obecně k hospodářským a souvisejícím majetkovým trestným činům</b>	
Oddíl 1. Úvod	255
Oddíl 2. Souvislosti s mimotrestní právní úpravou a role trestního práva	257
Oddíl 3. Zvláštnosti vyplývající z individuální trestní odpovědnosti ve vztahu k podnikání právnických osob	263
Oddíl 4. Majetkové poměry právnických osob	266
Oddíl 5. Trestní odpovědnost jako odpovědnost za vlastní zavinění a omyl pachatele	271
Oddíl 6. Některé další zvláštnosti trestných činů v podnikatelské sféře	273
<b>Kapitola 2. Trestné činy hospodářské</b>	
Oddíl 1. Trestné činy proti hospodářské soustavě	276
1.1. Neoprávněné podnikání	276

## Obsah

1.2. Neoprávněné provozování loterie a podobné sázkové hry	287
1.3. Poškození spotřebitele	289
1.4. Porušování předpisů o oběhu zboží ve styku s cizinou	294
1.5. Porušování předpisů o nakládání s kontrolovaným zbožím a technologiemi	302
1.6. Porušování předpisů o zahraničním obchodu s vojenským materiálem	307
Oddíl 2. Trestné činy proti hospodářské kázi	310
2.1. Trestný čin zkreslování údajů o stavu hospodaření a jmění	310
2.2. Trestný čin porušení povinnosti v řízení o konkursu	319
2.3. Porušování závazných pravidel hospodářského styku	330
2.4. Zneužívání informací v obchodním styku	338
2.5. Pletichy při veřejné soutěži a veřejné dražbě	344
2.6. Vystavení nepravdivého potvrzení	350
Oddíl 3. Trestné činy daňové a související	355
3.1. Některé zvláštnosti daňové kriminality	355
3.2. Neodvedení daně, pojistného na sociální zabezpečení, na zdravotní pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	359
A. Podmínky trestní odpovědnosti	359
B. Zvláštní ustanovení o účinné lítosti	364
3.3. Zkrácení daně, poplatku a podobné povinné platby	366
3.4. Porušení předpisů o nálepkách k označení zboží	385
3.5. Nesplnění oznamovací povinnosti v daňovém řízení	386
3.6. Padělání a pozměňování nálepek k označení zboží nebo předmětů dokazujících splnění poplatkové povinnosti	390
3.7. Trestné činy proti měně	392
3.8. Padělání a pozměňování peněz	392
3.9. Udávání padělaných a pozměněných peněz	395
3.10. Výroba a držení padělatelského náčiní	395
3.11. Ohrožování oběhu tuzemských peněz	396
3.12. Padělání a pozměňování známek	397
3.13. Zvláštnosti ochrany cenných papírů a jiných platebních prostředků	398
3.14. Porušení zákazů v době nouzového stavu v devizovém hospodářství	402
Oddíl 4. Trestné činy proti předpisům o nekalé soutěži, ochranných známkách, chráněných vzorech a proti autorskému právu, proti právům souvisejících s právem autorským a proti právům k databázi	402
4.1. Nekalá soutěž	402
4.2. Porušování práv k ochranné známce, obchodnímu jménu a chráněnému označení původu	408
4.3. Porušování průmyslových práv	412
4.4. Porušování autorského práva, práv souvisejících s právem autorským a práv k databázi	416
<b>Kapitola 3. Trestné činy proti majetku</b>	<b>433</b>
Oddíl 1. Trestné činy proti cizím věcem	433

## Obsah

1. 1. Krádež .....	433
1. 2. Zpronevěra .....	438
1. 3. Neoprávněné užívání cizí věci .....	448
1. 4. Neoprávněný zásah do práva k domu, bytu nebo k nebytovému prostoru .....	451
1. 5. Neoprávněné držení platební karty .....	454
1. 6. Zatajení věci .....	456
1. 7. Poškozování cizí věci .....	458
Oddíl 2. Trestné činy podvodného charakteru .....	462
2. 1. Podvod .....	462
2. 2. Pojistný podvod .....	470
2. 3. Úvěrový podvod .....	474
2. 4. Provozování nepoctivých her a sázek .....	478
Oddíl 3. Podílnictví na trestné činnosti jiného .....	480
3. 1. Úmyslné podílnictví .....	480
3. 2. Podílnictví z nedbalosti .....	482
3. 3. Zastření původu věci .....	483
Oddíl 4. Trestné činy zasahující širší majetkovou sféru .....	484
4. 1. Lichva .....	484
4. 2. Úmyslné porušování povinnosti při správě cizího majetku .....	487
4. 3. Porušování povinnosti při správě cizího majetku z nedbalosti ..	495
Oddíl 5. Trestné činy úpadkové a poškozující věřitele .....	497
5. 1. Poškozování věřitele .....	497
5. 2. Zvýhodňování věřitele .....	505
5. 3. Pletichy při řízení konkursním a vyrovnacím .....	511
5. 4. Předlužení .....	516
Oddíl 6. Ostatní majetkové trestné činy .....	523
6. 1. Poškození a zneužití záznamu na nosiči informací .....	523
6. 2. Zneužívání vlastnictví .....	527
<b>Kapitola 4. Zvláštnosti trestné činnosti v oblasti auditorské činnosti a znalecké činnosti u ekonomické kriminality .....</b>	<b>529</b>
Oddíl 1. Trestná činnost související se znaleckými posudky .....	529
Oddíl 2. Trestná činnost související s audity a potvrzeními vydávanými auditory .....	534
<b>Kapitola 5. Trestná činnost na kapitálovém trhu .....</b>	<b>539</b>
Oddíl 1. Funkce kapitálového trhu a jeho regulace .....	539
1.1. Právní regulace .....	540
1.2. Poskytování investičních služeb .....	541
A. Právní rámec fungování trhu s cennými papíry a poskytování investičních služeb .....	541
B. Změny majitele cenného papíru .....	542
C. Poskytování investičních služeb a organizování trhu s cennými papíry .....	544
D. Operace využívané k realizaci obchodů s cennými papíry ...	549
E. Smlouvy o převodech cenných papírů .....	550

## Obsah

<i>F. Smlouvy o obstarání a zprostředkování převodu cenných papírů</i> .....	552
<i>G. Hodnota cenného papíru</i> .....	553
1.3. Komise pro cenné papíry a regulace kapitálového trhu .....	555
<i>A. Postavení Komise pro cenné papíry a dozor nad kapitálovým trhem</i> .....	555
<i>B. Předmět státního dozoru nad kapitálovým trhem a jeho regulace</i> .....	555
Oddíl 2. Kapitálový trh a trestná činnost spojená s jeho fungováním	
2.1. Poskytování investičních služeb a porušování závazných pravidel chování účastníků kapitálového trhu .....	557
<i>A. Neoprávněné podnikání na kapitálovém trhu</i> .....	558
<i>B. Obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet obchodníka s cennými papíry</i> .....	560
2.2. Porušování povinnosti při správě cizího majetku .....	564
2.3. Zneužívání informací v obchodním styku a manipulace s kurzem cenných papírů .....	573
<i>A. Zneužívání důvěrných informací</i> .....	573
<i>B. Zneužití informací o akcionářích akciových společností z databází Střediska cenných papírů</i> .....	577
<i>C. Manipulace s kurzem cenných papírů</i> .....	583
2.4. Daňové delikty související s obchodem s cennými papíry .....	585
<b>Kapitola 6. Trestná činnost spojená s působením investičních společností, investičních, podílových a penzijních fondů</b> .....	591
Oddíl 1. Kolektivní investování a právní rámec pro působení investičních společností, investičních fondů a penzijních fondů .....	591
1.1. Zákonná úprava kolektivního investování a postavení investičních společností a investičních fondů .....	591
1.2. Postavení penzijních fondů a právní rámec pro jejich působení .....	594
Oddíl 2. Trestná činnost spojená s působením investičních společností a investičních fondů .....	595
2.1. Nepřímé účtování poplatků za obhospodařování majetku ve fondech .....	597
2.2. Neoprávněné odčerpávání aktiv z majetku v investičních a podílových fondech .....	601
2.3. Poškozování majetku v investičních a podílových fondech obchody sjednávanými prostřednictvím obchodníků s cennými papíry .....	609
2.4. Poškozování majetku v investičních a podílových fondech jeho nevhodnou správou .....	612
<i>A. Porušování povinností při správě majetku v investičních a podílových fondech a způsobení úpadkové situace</i> .....	612
<i>B. Nadhodnocování málo likvidních cenných papírů, kupovaných do majetku v investičních a podílových fondech</i> .....	615
<i>C. Zvyšování základního kapitálu akciových společností operacemi nevýhodnými pro investiční fondy</i> .....	617

## Obsah

D. Nevýhodné půjčování cenných papírů z majetku v investičních fondech a podílových fondech a po- ukazování záloh na nákup cenných papírů .....	618
2.5. Porušování limitů k omezení a rozložení rizika .....	620
Oddíl 3. Poškození majetku v penzijních fondech a ne- oprávněné čerpání příspěvku na penzijní připojištění .....	623
<b>Kapitola 7. Trestná činnost v bankovníctví .....</b>	<b>625</b>
Oddíl 1. Bankovní systém a zásady jeho fungování .....	625
1.1. Bankovní systém v České republice .....	625
1.2. Podnikání bank .....	628
A. Platební styk bank .....	629
B. Finanční instrumenty a operace používané bankami .....	631
C. Rizika bankovního podnikání a jejich řízení .....	637
D. Pravidla obezřetného podnikání bank .....	640
Oddíl 2. Spořitelní a úvěrní družstva a právní rámec pro jejich působení .....	647
Oddíl 3. Trestná činnost v bankovní sféře .....	648
3.1. Obchodování banky ohrožující zájmy jejich věřitelů .....	648
A. Poskytování úvěrů akcionářům banky nebo společností s nimi spjatým a dalším osobám se zvláštním vztahem k bance .....	650
B. Nadhodnocování zástav poskytnutých třetími osobami obchodujícími s bankou .....	653
C. Nevýhodné zastavování dobrých aktiv .....	654
D. Pořizování nekvalitních cenných papírů nebo majetkových účástí do portfolia banky .....	657
E. Odčerpávání majetkových hodnot z banky sjednáváním pro banku nevýhodných smluv .....	659
3.2. Překročení úměrného rizika podnikání v bankovní sféře .....	668
A. Nedodržování obecně závazných právních norem regulujících provádění bankovních obchodů .....	671
B. Přijímání nadměrných rizik v aktivních bankovních obchodech a provádění pro banku nevýhodných obchodních operací spojené s porušováním pravidel obezřetného podnikání .....	677
3.3. Zneužívání důvěrných informací v obchodním styku na peněžním a kapitálovém trhu .....	684
3.4. Úvěrové podvody a trestná činnost v oblasti bankovního platebního styku .....	686
A. Úvěrové podvody .....	686
B. Trestná činnost v oblasti bankovního platebního styku .....	695
C. Zneužití šeků a směnec .....	704
3.5. Operace se základním kapitálem banky a nezákonné nabývání majetkových účastí .....	707
A. Splacení základního kapitálu banky z jejích vlastních pro- středků (aktiv) .....	707

## Obsah

	<i>B. Nadhodnocení nepeněžitých vkladů do základního kapitálu</i> . . .	714
	<i>C. Získání majetkové účasti na bance v rozporu se zákonem</i> . . .	720
3.6.	<i>Záměrně špatné řízení banky</i> . . . . .	721
	<i>A. Zkreslování účetních výkazů a hlášení pro bankovní dohled</i> <i>a daňové delikty</i> . . . . .	722
	<i>B. Nedostatečná tvorba opravných položek a rezerv</i> . . . . .	731
	<i>C. Nevymáhání splatných pohledávek na obchodních</i> <i>společnostech spjatých s akcionáři banky nebo s vedením</i> <i>banky</i> . . . . .	732
	<i>D. Potlačování prvků systému vnitřní kontroly a výběr</i> <i>nekvalitního managementu</i> . . . . .	733
	<i>E. Splácení úvěrů dalším úvěrováním ke škodě banky,</i> <i>poskytování úvěrů akcionářům banky a použití účelově</i> <i>určených úvěrů jiným způsobem, než bylo dohodnuto</i> . . . . .	734
	<i>F. Sjednávání nadměrných podrozvahových závazků</i> . . . . .	737
	<i>G. Neoprávněné čerpání prostředků z fondu pojištění vkladů</i> <i>nebo nad rámec tohoto pojištění</i> . . . . .	739
	<i>H. Nezákonné operace v souvislosti se změnami ve složení statu-</i> <i>tárního orgánu banky</i> . . . . .	741
	<i>I. Úpadek způsobený úmyslně nebo z nedbalosti</i> . . . . .	742
3.7.	<i>Neoprávněné podnikání v bankovní sféře</i> . . . . .	747
	<i>A. Překročení licenčního oprávnění banky</i> . . . . .	747
	<i>B. Neoprávněné poskytování bankovních služeb, zejména zastí-</i> <i>rané shromažďování vkladů od občanů</i> . . . . .	749
	<i>C. Neoprávněné přijímání vkladů obchodníky s cennými papíry</i> . .	755
Oddíl 4.	<i>Poškozování majetku ve spořitelních a úvěrních družstvech</i> <i>a trestná činnost spojená s jejich působením</i> . . . . .	756
	<i>Seznam literatury</i> . . . . .	759
	<i>Věcný rejstřík</i> . . . . .	769