

Obsah

Úvodem	5
Terminologická základna	9
A. Tunelování	10
B. Pyramidové hry	11
C. Enronitida	13
Zdroje informací	14
Kapitoly výzkumné studie	14
1. Delikty proti bankovní soustavě.....	15
1. 1. Historie bankovníctví	16
1.2.1. Výchozí stav bankovníctví v Československu po r. 1989 a počátek reformem	17
1.2.2. Rozvoj bankovní soustavy a pokračování reformem - privatizace	18
1. 3. Ekonomická teorie bankovníctví (stručný exkurs) a vazby na kriminologii	21
1. 4. Kriminologická východiska zkoumání	25
1. 5. Výběr typických 'bankovních' případů	28
1.5.1. Případ Moravia Banky	29
1.5.2. Komerční banka a Alon Barak	31
1.5.3. Vzestup a pád IPB	34
1.5.4. Případ Česká Spořitelna	40
1. 6. Pachatelé	40
1. 7. Poškození	41
Příloha č. 1:	42
Příloha č. 2:	43
2. Delikvence proti kapitálovým trhům.....	45
2.1. Historie a teorie kapitálových trhů	45
2.2. Delikty na kapitálovém trhu - časové dělení	50
2.2.1. Delikty období privatizace	51
2.2.2. Delikty období standardní funkce kapitálového trhu	55
2.3. Investiční fondy, investiční společnosti	55
2.4. Případy delikvence na kapitálových trzích	57
2.4.1. C.S. Fondy	57
2.4.2. Harvardský Průmyslový Holding (HPH)	62
2.4.3. Šrejber Tennis Investment (Š.T.I.)	65
2.4.4. Private Investors	66
2.4.5. Obecné podvody na kapitálovém trhu	69
2.5. Pachatelé	72
2.6. Poškození	73
3. Delikty proti pojišťovacímu trhu.....	74
3.1. Problematika a teorie pojišťovnictví	74
Definice pojišťovnictví	76
Druhy pojistných rizik	76
Typy pojistných rizik	76
Typy a formy pojištění	77
Druhy pojištění:	77
3.2. Podnikání a pojišťovny - ekonomické souvislosti	78
3.2.1. Definice finanční kriminality ve vztahu k pojišťovnictví: kriminogenní faktory	79
3.2.2. Problematika delikvence proti pojišťovnám a úplatkářství (korupce)	83

3.3. Vybrané případy delikvence proti pojišťovněm.....	83
3.4. Pachatelé.....	86
3.5. Poškození.....	87
Závěr.....	87
4. Delikty proti spořitelním a úvěrovým družstvům.....	88
4.1. Úvod do problematiky.....	88
4.2. Kriminogenní faktory.....	91
4.2.1. Výchozí předpoklady fungování SÚD.....	91
4.2.2. Skutečné fungování některých SÚD - popis případů.....	92
4.3. Pachatelé.....	98
4.4. Poškození.....	98
Závěr.....	99
5. Delikty proti veřejným rozpočtům.....	99
5.1. Rozpočet státní, soustava rozpočtů veřejných.....	100
5.1.1. Rozpočtové příjmy.....	100
Daně, poplatky a cla.....	100
Povinné pojistné.....	105
5.1.2. Rozpočtové výdaje.....	107
Mandatorní výdaje státního rozpočtu.....	107
Ostatní výdaje.....	108
Dotace.....	110
Subvence.....	110
Veřejné zakázky.....	110
5.2. Definice finanční kriminality ve vztahu k soustavě rozpočtů.....	110
5.2.1. Kriminogenní faktory.....	110
5.2.2. Problematika výnosů z trestné činnosti (tzv. „špinavých“ peněz).....	114
5.2.3. Problematika delikvence proti výdajové stránce veřejných rozpočtů a korupce.....	115
5.3. Vybrané případy delikvence proti veřejným rozpočtům.....	115
Nelegální (stínová) ekonomika.....	115
Zaměstnávání „na černo“.....	116
Případ O. G.....	116
Tržiště a trhovci.....	117
Celní podvody.....	119
Případ M. V.....	121
České dráhy.....	122
Dotační politika.....	124
Ministerstvo obrany a ministerstvo vnitra.....	124
Problematika neodvedení stržených částek.....	126
Problematika daně s přidané hodnoty (vratky DPH).....	127
5.4. Pachatelé.....	131
5.5. Poškození.....	133
Závěr.....	133
Přílohy:.....	134
Závěrem.....	145
Resumé.....	150
Summary.....	150
Literatura.....	151