

# Obsah

Úvodem .....	3
Použité zkratky .....	6
<b>První část: Obchody s cennými papíry, funkce kapitálového a peněžního trhu a komerční činnost bank .....</b>	<b>8</b>
<b>I. Obchody s cennými papíry .....</b>	<b>8</b>
<b>1. 1. Úvod do práva cenných papírů .....</b>	<b>8</b>
1. Právní úprava .....	8
2. Obecně o cenných papírech .....	8
3. Druhy cenných papírů .....	10
4. Vznik práv z cenných papírů .....	14
5. Převody cenných papírů .....	16
6. Obstarání a zprostředkování převodu cenného papíru .....	18
7. Úschova, správa a uložení cenných papírů .....	19
8. Zástavní právo k cenným papírům .....	20
<b>1.2. Základní pojmy práva cenných papírů .....</b>	<b>21</b>
1.2.A. Druhy cenných papírů a jejich stručná charakteristika .....	21
1.2.B. Forma a podoba cenných papírů a evidence cenných papírů .....	32
1.2.C. Jmenovitá hodnota a kursy cenných papírů .....	34
<b>1.3. Změny majitele cenného papíru .....</b>	<b>35</b>
1. Převod a přechod cenného papíru .....	35
2. Obchodování s cennými papíry a organizování trhu s cennými papíry .....	35
3. Smlouvy o převodech cenných papírů .....	40
4. Smlouvy o obstarání (zprostředkování) převodu cenných papírů .....	43
<b>1.4. Stručný přehled práva směnečného a šekového .....</b>	<b>44</b>
1. Právní úprava .....	44
2. Směnka .....	45
3. Šek .....	55
<b>II. Právní regulace kapitálového trhu a funkce Burzy cenných papírů Praha .....</b>	<b>61</b>
<b>II.1. Funkce kapitálového trhu a jeho regulace .....</b>	<b>61</b>
1. Situace na českém kapitálovém trhu .....	61
2. Právní regulace .....	61
3. Postavení a funkce Burzy .....	62
4. Zákon o komisi pro cenné papíry .....	64
<b>II.2. Základní informace o způsobech obchodování na Burze cenných papírů Praha .....</b>	<b>65</b>
A. Typy obchodů na pražské burze .....	65

B. Podmínky přijetí cenných papírů na burzovní trh .....	69
C. Burzovní indexy .....	72
D. K některým případům nezákonných obchodů s cennými papíry .....	72
E. Systém dohledu nad obchodováním s cennými papíry na burze a činnost odboru inspekce Burzy cenných papírů Praha .....	76
<b>III. Činnost bank a rizika podnikání bank .....</b>	<b>81</b>
III.1. Bankovní systém a zásady jeho fungování .....	81
III.2. Základy finančního řízení banky .....	89
III.3. Peněžní trh v České republice .....	101
III.4. Vybrané zjištěné projevy negativního chování akcionářů a managementu bank .....	128
III.5. Bankovní záruky a jejich zneužívání .....	131
III.6. Dokumentární akreditiv .....	137
III.7. Základy bankovního účetnictví .....	141
<b>Druhá část: Trestná činnost na českém kapitálovém trhu a v bankovní sféře .....</b>	<b>150</b>
<b>IV. Právní kvalifikace finanční kriminality .....</b>	<b>150</b>
IV.1. K možné právní kvalifikaci trestné činnosti v bankovním sektoru, na kapitálovém trhu a v oblasti kolektivního investování .....	150
IV.2. Kapitálový trh a trestná činnost spojená s jeho funkcí .....	182
IV.2.1. Obchodování s cennými papíry a porušování závazných pravidel chování účastníků kapitálového trhu .....	182
IV.2.1.A. Obchodování na vlastní účet obchodníka s cennými papíry .....	185
IV.2.1.B. Neoprávněné podnikání na kapitálovém trhu .....	192
IV.2.1.C. Obchodování na burze a s ním související neoprávněné podnikání s cennými papíry .....	193
IV.2.2. Porušování povinnosti při správě cizího majetku .....	195
IV.2.3. Zneužívání informací v obchodním styku a manipulace s kursem cenných papírů .....	208
IV.2.3.A. Zneužívání důvěrných informací .....	208
IV.2.3.B. Zneužití informací o akcionářích akciových společnostích z databází Střediska cenných papírů .....	214
IV.2.3.C. Manipulace s kursem cenných papírů .....	225
IV.2.4. Daňové delikty související s obchodem s cennými papíry .....	227
IV.2.5. „Odcizení“ cenných papírů a trestněprávní ochrana některých cenných papírů proti padělání a pozměňování .....	237
IV.2.5.A. Právní kvalifikace odcizení cenného papíru .....	237
IV.2.5.B. Trestněprávní ochrana některých cenných papírů proti padělání a pozměňování .....	241
IV.3. Trestná činnost spojená s působením investičních společností, investičních, podílových a penzijních fondů na kapitálovém trhu .....	248

IV.3.A. Nepřímé účtování poplatků za obhospodařování majetku ve fondech (za správu fondu) .....	252
IV.3.B. Provádění obchodů ke škodě majetku v investičních a podílových fondech .....	256
IV.3.C. Poukazování záloh na nákup cenných papírů .....	263
IV.3.D. Nevýhodné půjčování cenných papírů z majetku v investičních fondech a podílových fondech .....	265
IV.3.E. Nadhodnocování málo likvidních cenných papírů, kupovaných do majetku v investičních a podílových fondech .....	266
IV.3.F. Sjednávání obchodů, nevýhodných pro investiční fond nebo investiční společnost, prostřednictvím obchodníků s cennými papíry .....	268
IV.3.G. Operace s cennými papíry z majetku v investičním nebo podílovém fondu směřující k neoprávněnému obohacení třetích osob .....	270
1. Převádění hodnotných cenných papírů z majetku v investičním fondu na banku, která ho nepřímo ovládá .....	270
2. Neoprávněné odčerpávání peněz z majetku v investičních a podílových fondech .....	272
3. Opční operace .....	273
4. SWAPové operace a přelévání majetku z fondů .....	277
IV.3.H. REPO operace a jejich zneužití k skrytí části portfolia cenných papírů v investičním nebo podílovém fondu .....	278
IV.3.CH. Zvyšování základního jmění akciových společností operacemi nevýhodnými pro investiční fondy, prováděnými ve prospěch akcionářů - fyzických osob .....	280
IV.3.J. Porušování limitů k omezení a rozložení rizika .....	281
IV.3.K. Poškození majetku v penzijních fondech a neoprávněné čerpání příspěvku na penzijní připojištění .....	283
<b>IV.4. Trestná činnost v bankovní sféře .....</b>	<b>285</b>
<b>IV.4.1. Obchodování banky ohrožující zájmy věřitelů (zejména vkladatelů) .....</b>	<b>285</b>
IV.4.1.A. Poskytování úvěrů akcionářům banky nebo společností s nimi ekonomicky spjatým a dalším osobám se zvláštním vztahem k bance .....	286
IV.4.1.B. Pořizování nekvalitních cenných papírů nebo majetkových účastí .....	291
IV.4.1.C. Sjednávání smluv nevýhodných pro banku .....	293
IV.4.1.C.1. Provádění pro banku nevýhodných obchodních operací .....	293
IV.4.1.C.2.a. Sjednání pro banku nevýhodných smluv o tzv. správě portfolia cenných papírů .....	301
IV.4.1.C.2.b. Sjednávání pro banku nevýhodných smluv o převodech cenných papírů .....	302

<i>IV.4.1.C.2.c. Pro banku nevýhodné poskytování záloh na nákup cenných papírů obchodníkům s cennými papíry</i>	304
<i>IV.4.1.C.2.d. Provádění pro banku nevýhodných operací na kapitálovém trhu s osobami, které k ní mají zvláštní vztah</i>	305
<i>IV.4.1.C.3. Odčerpávání opčních premií</i>	306
<i>IV.4.1.C.4. Využití směnkek k provádění pro banku nevýhodných operací</i>	307
<i>IV.4.1.D. Nadhodnocování zástav poskytnutých třetími osobami obchodujícími s bankou</i>	308
<i>IV.4.1.E. Odprodej aktiv banky za cenu nižší než je jejich tržní hodnota</i>	309
<i>IV.4.1.F. Nevýhodné zastavování dobrých aktiv</i>	310
<b>IV.4.2. Operace se základním jměním banky a nezákonné nabývání majetkových účastí</b>	313
<i>IV.4.2.A. Splacení základního jmění banky z jejích vlastních prostředků (aktiv)</i>	314
<i>IV.4.2.A.a. Poskytnutí úvěru bankou osobě blízké bance a použití těchto prostředků ke zvýšení základního jmění banky</i>	314
<i>IV.4.2.A.b. Nákup málo hodnotných akcií od osoby blízké bance a použití prostředků z této operace na zvýšení základního jmění banky</i>	316
<i>IV.4.2.A.c. Prodej cenných papírů z portfolia banky osobě jí blízké a jejich použití k zvýšení základního jmění banky</i>	317
<i>IV.4.2.B. Nadhodnocení nepeněžitých vkladů do základního jmění banky</i>	321
<i>IV.4.2.B.1. Nadhodnocení nemovitostí</i>	321
<i>IV.4.2.B.2. Nadhodnocení cenných papírů</i>	322
<i>IV.4.2.B.3. Nadhodnocení jiných majetkových hodnot</i>	324
<i>IV.4.2.C. Získání majetkové účasti na bance její dceřinnou společností</i>	327
<b>IV.4.3. Záměrně špatné řízení banky</b>	327
<i>IV.4.3.A. Zkreslování účetních výkazů a hlášení pro bankovní dohled a daňové delikty</i>	329
<i>1. Fiktivní vylepšování bilance banky a daňové trestné činy</i>	329
<i>2. Pořízení vědomě nepravdivých bankovních auditů</i>	335
<i>IV.4.3.B. Nedostatečná tvorba opravných položek a rezerv</i>	339
<i>IV.4.3.C. Nevymáhání špatných pohledávek na obchodních společnostech spjatých s akcionáři banky nebo s vedením banky</i>	340
<i>IV.4.3.D. Potlačování prvků systému vnitřní kontroly banky</i>	341
<i>IV.4.3.E. Výběr nekvalitního managementu banky</i>	344
<i>IV.4.3.F. Splácení úvěrů dalším úvěrováním ke škodě banky, poskytování úvěrů akcionářům banky a použití účelově určených úvěrů jiným způsobem, než bylo dohodnuto</i>	345

1. Úvěrování úvěrů .....	345
2. Poskytování úvěrů akcionářům banky .....	347
3. Použití účelově určených úvěrů jiným způsobem, než bylo dohodnuto .....	348
IV.4.3.G. Sjednávání nadměrných podrozvahových závazků .....	348
IV.4.3.H. Neoprávněné čerpání prostředků z fondu pojištění vkladů nebo nad rámec tohoto pojištění .....	351
IV.4.3.CH. Nezákonné operace v souvislosti se změnami ve složení statutárního orgánu banky .....	352
IV.4.3.J. Poškození banky v důsledku činnosti seskupení osob jednajících ve shodě .....	353
IV.4.3.K. Úmyslný úpadek .....	355
<b>IV.4.4. Zneužívání důvěrných informací v obchodním styku na peněžním a kapitálovém trhu .....</b>	<b>360</b>
<b>IV.4.5. Překročení úměrného rizika podnikání v bankovní sféře .....</b>	<b>363</b>
1. Vybraná pravidla upravující provádění bankovních obchodů a jejich porušování .....	365
2. Porušení pravidel úvěrové angažovanosti banky .....	368
3. Přijímání nadměrných rizik v aktivních obchodech .....	368
4. Neoprávněné nabytí majetkové účasti na bance .....	369
5. Neoprávněné získání akcií jedné banky jinou bankou .....	370
6. Neoprávněné používání části likvidních prostředků banky .....	371
<b>IV.4.6. Úvěrové podvody a trestná činnost v oblasti bankovního platebního styku .....</b>	<b>376</b>
IV.4.6.A. Úvěrové podvody .....	376
IV.4.6.B. Trestná činnost v oblasti bankovního platebního styku .....	386
IV.4.6.B.1. Trestná činnost v oblasti klientského platebního styku v České republice .....	387
IV.4.6.B.2. Mezibankovní platební styk a související trestná činnost .....	391
IV.4.6.B.3. Trestná činnost v oblasti mezinárodního platebního styku .....	392
IV.4.6.C. Počítačová kriminalita .....	396
IV.4.6.D. Zneužití šeků a směnek .....	397
<b>IV.4.7. Neoprávněné podnikání v bankovní sféře .....</b>	<b>401</b>
IV.4.7.A. Překročení licenčního oprávnění banky .....	401
1. Nedostatek devizové licence .....	401
2. Překročení licenčního oprávnění v souvislosti s výkonem funkce depozitáře investiční společnosti nebo investičního fondu .....	402
IV.4.7.B. Neoprávněné poskytování bankovních služeb, zejména zastírané shromažďování vkladů od občanů .....	403
1. Přijímání vkladů od veřejnosti neoprávněnými osobami .....	403
2. Zprostředkování podnikatelských úvěrů .....	409

3. Vystupování podnikatelského subjektu jako banka, ačkoliv bankou není .....	410
IV.4.7.C. Neoprávněné přijímání vkladů obchodníky s cennými papíry .....	410
<b>IV.5. K některým dalším hmotněprávním a procesním problémům souvisejícím s trestnou činností na kapitálovém trhu a v bankovní sféře .....</b>	<b>413</b>
IV.5.1. K trestní odpovědnosti fyzických osob jednajících jménem právnických osob nebo za ně .....	413
IV.5.2. K problematice bankovního tajemství .....	426
IV.5.3. K problematice škody způsobené trestnou činností v bankovní sféře a na kapitálovém trhu .....	431
IV.5.4. Některá další východiska pro právní kvalifikaci finanční kriminality .....	436
<i>A. Typické trestné činy páchané ke škodě nebo ve prospěch obchodních společností .....</i>	<i>441</i>
<i>B. Další trestné činy vyskytující se na peněžním a kapitálovém trhu .....</i>	<i>446</i>
<i>C. Pachatelé v oblasti finanční kriminality .....</i>	<i>450</i>
<b>Přílohy:</b>	
<b>A. Legislativní rámec činnosti bank, obchodování s cennými papíry a kolektivního investování .....</b>	<b>453</b>
1. Přehled nejdůležitějších právních předpisů v oblasti bankovníctví .....	453
1.1. <i>Novely zákona o bankách z roku 1998 .....</i>	<i>456</i>
2. Pravidla obezřetného podnikání bank .....	457
3. Přehled nejdůležitějších právních předpisů upravujících obchodování s cennými papíry a fungování kapitálového trhu .....	462
4. Zákonná úprava kolektivního investování .....	466
4.1. <i>Stručný přehled změn v novele zákona o investičních společnostech a investičních fondech, provedené zákonem č. 124/1998 Sb. s účinností od 8. 6. 1998 .....</i>	<i>467</i>
<b>B. Slovníček pojmů .....</b>	<b>470</b>
<b>C. Přehled základní doporučené literatury .....</b>	<b>494</b>
<b>Rejstřík .....</b>	<b>496</b>
Zkratky použité v rejstříku .....	582
<b>Obsah .....</b>	<b>585</b>

**Ústřední knihovna**  
**právnícké fakulty MU**  
**Brno**