

# OBSAH

## Úvod

### 1 Ochrana ekonomických zájmů

- 1.1 Ekonomické zájmy
- 1.2 Základní rizikové jevy
  - 1.2.1 Společné znaky
- 1.3 Historické souvislosti
- 1.4 Jak velký je to problém
- 1.5 Legalizace výnosů z trestné činnosti
  - 1.5.1 Rizika vyplývající z legalizace výnosů z trestné činnosti
  - 1.5.2 Postupy legalizace výnosů z trestné činnosti
- 1.6 Financování terorismu
- 1.7 Podvody
- 1.8 Korupce
- 1.9 Shrnutí
- 1.10 Otázky
- 1.11 Klíčová slova

### 2 Souvislost trestního práva a dalších speciálních zákonů s ochranou ekonomických zájmů

- 2.1 Právní předpisy upravující podnikání v ČR
- 2.2 Obecné znaky trestné činnosti
  - 2.2.1 Právní kvalifikace trestných činů
  - 2.2.2 Pomocná role trestního práva:
- 2.3 Trestní řád
- 2.4 Trestní zákon
- 2.5 Vybrané skutkové podstaty, týkající se nedovolené a trestné činnosti ohrožující ekonomické zájmy
  - 2.5.1 Trestné činy proti svobodě
  - 2.5.2 Trestné činy proti právům na ochranu osobnosti, soukromí a listovního tajemství
  - 2.5.3 Trestné činy proti lidské důstojnosti v sexuální oblasti
  - 2.5.4 Trestné činy proti majetku
  - 2.5.5 Trestné činy proti měně
  - 2.5.6 Trestné činy daňové
  - 2.5.7 Trestné činy proti závazným pravidlům tržní ekonomiky a oběhu zboží ve styku s cizinou § 248
  - 2.5.8 Trestné činy proti průmyslovým právům a proti autorskému právu
- 2.6 Trestné činy obecně nebezpečné
- 2.7 Trestné činy proti pořádku ve věcech veřejných
  - 2.7.1 Trestné činy úředních osob
  - 2.7.2 Trestné činy ve věcech veřejných - úplatkářství
  - 2.7.3 Některé formy trestné součinnosti
  - 2.7.4 Trestné činy hrubě narušující občanské soužití
- 2.8 Shrnutí
- 2.9 Otázky
- 2.10 Klíčová slova

### **3 Mezinárodní a česká legislativa a instituce**

- 3.1 Mezinárodní legislativa
  - 3.1.1 Vídeňská konvence
  - 3.1.2 Štrasburská úmluva
  - 3.1.3 Palermská úmluva
  - 3.1.4 40 + 9 doporučení FATF
  - 3.1.5 Zvláštní 8 +1 doporučení FATF, týkající se financování terorismu
  - 3.1.6 Směrnice Evropského parlamentu a rady č. 205/60/ES z 26. 10. 2005
  - 3.1.7 Směrnice Komise 2006/70/ES z 1. 8. 2006
  - 3.1.8 Nařízení Evropského parlamentu a rady č 1889/2005 z 26. 10. 2005
  - 3.1.9 Globální pravidla pro privátní bankovníctví - „Wolfsbergská pravidla“ a Basel Committee Publication No.85BD - „Customer due diligence for banks“
- 3.2 Mezinárodní instituce
  - 3.2.1 FATF
  - 3.2.2 MONEY WALL
  - 3.2.3 GRECO
  - 3.2.4 OLAF
  - 3.2.5 Basel Committee
  - 3.2.6 Transparency International - TI
- 3.3 Otázky
- 3.4 Klíčová slova

### **4 Česká legislativa a instituce**

- 4.1 Zákony o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- 4.2 Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů
  - 4.2.1 Základní pojmy
  - 4.2.2 Základní povinnosti ze zákona pro povinnou osobu
  - 4.2.3 Systém vnitřních zásad musí obsahovat:
    - 4.2.4 Kontaktní osoba
    - 4.2.5 Školení zaměstnanců
    - 4.2.6 Mlčenlivost
    - 4.2.7 Zvláštní ustanovení vztahující se na některé povinné osoby:
      - 4.2.8 Sankce za porušení zákona
      - 4.2.9 Informační povinnost
  - 4.3 Další zákony navazující na zákon č. 253/2008 Sb.,
    - 4.3.1 Zákon č. 254/2008 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti se zákonem č. 253/2008 Sb.
    - 4.3.2 Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
    - 4.3.3 Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti
    - 4.3.4 Zákon č. 159/ 2006 Sb., o střetu zájmů
    - 4.3.5 Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance a Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách
    - 4.3.6 Další zákony, které mají vazbu na tuto problematiku (např.:
      - 4.3.7 Předpisy vydané regulátory
  - 4.4 Instituce
  - 4.5 Shrnutí
  - 4.6 Kontrolní otázky

4.7 Klíčová slova

## **5 Legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**

5.1 Legalizace výnosů z trestné činnosti

5.2 Postupné investování výnosů z trestné činnosti

5.3 Mechanizmy legalizace výnosů z trestné činnosti

5.4 Povinné osoby

5.5 Povinnosti povinných osob

5.5.1 Identifikace a kontrola klienta

5.5.2 Neuskutečnění obchodu

5.5.3 Uchovávání údajů povinnou osobou

5.5.4 Oznámení podezřelého obchodu (OPO)

5.5.5. Odklad splnění příkazu klienta

5.5.6. Systém vnitřních zásad

5.5.6.1 Demonstrativní výčet znaků podezřelého obchodu

5.5.7 Know Your Customer, KYC (Pravidlo poznej svého klienta)

5.5.8 Školení zaměstnanců

5.5.9 Informační povinnost

5.6 Postavení FAU

5.7 Shrnutí

5.8 Otázky

5.9 Klíčová slova

## **6 Korupce a boj proti ní**

6.1 Obecně o korupci

6.1.1 Historické souvislosti

6.1.2 Škodlivost korupce mechanismy jejího působení.

6.1.3 Vymezení základních pojmů

6.1.4 Příčiny vzniku korupce

6.1.5 Znaky korupce

6.2 Indikátory korupce

6.3 Vývojový proces a typy korupce

6.4 Dopady korupce

6.4.1 Subjekty korupčního vztahu

6.5 Příklady výskytu korupce v rámci jednotlivých správních činností a její indikátory

6.6 Zjišťování rozsahu korupce

6.7 Lobbying

6.8. Protikorupční politika

6.8.1 Protikorupční politika v ČR

6.8.2 Nástroje protikorupční politiky

6.8.3. Kde se korupci nedaří

6.9. Shrnutí

6.10 Otázky

6.11 Klíčová slova

## **7. Podvody ve veřejné správě**

7.1. Obecně o podvodech

- 7.2. Rozdělení podvodů
- 7.3. Předcházení podvodům
- 7.4. Indikátory podvodů
  - 7.4.1. Varovné signály podvodu
  - 7.4.2. Faktory přispívající k realizaci podvodu v organizaci.
  - 7.4.3. Obvyklé formy podvodů zaměstnanců
  - 7.4.4. Ochrana proti podvodům s využitím informačních technologií.
- 7.5. Běžné projevy zaměstnanecké kriminality (podvodů)
- 7.6. Rizika podvodu a varovné signály v cyklu obchodní transakce
- 7.7. Shrnutí
- 7.8. Otázky
- 7.9. Klíčová slova

## **8. Podvody a podvodná jednání v bankovním sektoru**

- 8.1. Základní výčet oblastí podvodných jednání
  - 8.1.1 Nelegálního přijímání vkladů
  - 8.1.2 Obchodů s podvodnými dokumenty
  - 8.1.3 Nabídek nestandardních investičních program
  - 8.1.4 Poskytování bankovních a zprostředkovatelských
  - 8.1.5 Zprostředkování úvěrů
  - 8.1.6 Zneužívání účtů v bankách
  - 8.1.7 Úvěrové podvody
  - 8.1.8 Podvody s platebními kartami
  - 8.1.9 Padělání a pozměňování peněz
  - 8.1.10 Elektronické podvody s využitím IT
- 8.2. Shrnutí
- 8.3. Otázky
- 8.4. Klíčová slova

## **9. Zdroje a analýza informací**

- 9.1 Zdroje informací
- 9.2 Analýza informací
- 9.3 Shrnutí
- 9.4 Otázky
- 9.5 Klíčová slova