

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH STUDIÍ, Z. Ú., ČESKÉ
BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

FINANČNÍ ŠETŘENÍ V SOUČASNÉ POLICEJNÍ PRAXI

Autor práce: Šárka Kyselová, Dis.

Studijní program: Bezpečnostně právní činnost

Forma studia: Kombinovaná

Vedoucí práce: PhDr. Jan Čáp, Ph.D.

Katedra: Katedra právních oborů a bezpečnostních studií

2026

VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH STUDIÍ, z. ú.
Žižkova tř. 1632/5b, 370 01 České Budějovice

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Jméno a příjmení studenta: Šárka Kyselová, DiS.

Studijní program: Bezpečnostně právní činnost

Forma studia: Kombinovaná

Místo studia: Příbram

Název bakalářské práce: Finanční šetření v současné policejní praxi

Název bakalářské práce v anglickém jazyce: Financial Investigations in Contemporary Police Practice

Katedra: Katedra právních oborů a bezpečnostních studií

Vedoucí bakalářské práce (jméno a příjmení, včetně titulů): PhDr. Jan Čáp, Ph.D.

Datum zadání bakalářské práce (měsíc, rok): leden 2026

Cíl bakalářské práce: Hlavním cílem bakalářské práce je zhodnotit využívání finančního šetření v současné policejní praxi Policie České republiky a posoudit jeho přínos při odhalování a dokumentování trestné činnosti.

Vedlejším cílem práce je identifikovat konkrétní nástroje a zdroje informací využívané policisty při provádění finančního šetření a identifikovat nejčastější problémy, limity a rizika při jeho uplatňování v praxi.

Student: Šárka Kyselová, DiS.	2.1.2026 datum	Kyselová podpis
Vedoucí práce: PhDr. Jan Čáp, Ph.D.	2.1.2026 datum	podpis

Schvaluji zadání bakalářské práce:

Vedoucí katedry: doc. JUDr. Roman Svatoš, Ph.D.	12.1.2026 datum	podpis
Prorektor pro studium a vnitřní záležitosti: doc. PhDr. Miroslav Sapík, Ph.D.	14.1.2026 datum	podpis
Rektor: doc. Ing. Jiří Dušek, Ph.D.	1.2.2026 datum	podpis



Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v seznamu použitých zdrojů.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce v elektronické podobě ve veřejně přístupné části infodisku VŠERS, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky vedoucího a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce systémem na odhalování plagiátů.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce PhDr. Janu Čápovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

KYSELOVÁ, Š. *Finanční šetření v současné policejní praxi: bakalářská práce.* České Budějovice: Vysoká škola evropských a regionálních studií, 2026. 61 s. Vedoucí bakalářské práce: PhDr. Jan Čáp, Ph.D.

Klíčová slova: finanční šetření, hospodářská kriminalita, kriminalistika, legalizace výnosů z trestné činnosti, organizovaná kriminalita

Práce se zabývá právní úpravou a aplikací finančního šetření v současné policejní praxi. Hlavním cílem práce je zhodnotit využívání finančního šetření v současné policejní praxi Policie České republiky a posoudit jeho přínos při odhalování a dokumentování trestné činnosti. Vedlejším cílem práce je identifikovat konkrétní nástroje a zdroje informací využívané policisty při provádění finančního šetření a identifikovat nejčastější problémy, limity a rizika při jeho uplatňování v praxi. Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy, které vedou k pochopení tohoto tématu, následně je rozebrán právní rámec finančního šetření v ČR, hospodářská kriminalita, výnosy z trestné činnosti a finanční šetření. Praktická část vychází z řízeného rozhovoru a statistik PČR, které poukazují na vynalézavost pachatelů v oblasti hospodářské činnosti a jejich náskok před vyšetřovateli v oblasti moderních technologií a metod páchaní trestných činů a legalizace výnosů z nich.

ABSTRACT

KYSELOVÁ, Š. *Financial Investigations in Contemporary Police Practise: Bachelor Thesis*. České Budějovice: The College of European and Regional Studies, 2026. 61 pp. Supervisor: PhDr. Jan Čáp, Ph.D.

Key words: Criminalistics, Economic Crime, Financial Investigation, Money Laundering, Organized Crime

This bachelor thesis is focused on the legal regulation and application of financial investigation in current police practice in the Czech republic. The primary objective is to evaluate the use of financial investigation within the current operations of the Police of the Czech Republic and to assess its contribution to the detection and documentation of criminal activity. A secondary objective is to identify specific tools and information sources utilized by police officers during financial investigations, as well as to highlight the most common problems, limitations, and risks encountered in practice.

The thesis is divided into a theoretical and a practical part. The theoretical section explains the fundamental concepts necessary for understanding the topic, followed by an analysis of the legal framework of financial investigation in the Czech Republic, economic crime, proceeds of crime, and the process of financial investigation itself. The practical part is based on a semi-structured interview and police statistics, which illustrate the ingenuity of offenders in the field of economic activity and their advantage over investigators regarding modern technologies and methods of committing crimes and laundering the proceeds thereof.

Obsah

Úvod.....	8
1 Cíl a metodika bakalářské práce.....	11
2 Vymezení základní terminologie.....	13
2.1 Kriminalistika.....	13
2.1.1 Kriminalistická věda.....	13
2.1.2 Systém kriminalistiky.....	14
2.1.3 Kriminalisticky relevantní událost.....	14
2.1.4 Kriminalistická stopa.....	14
2.1.5 Kriminalistická technika.....	15
2.1.6 Kriminalistická taktika.....	15
2.1.7 Kriminalistická metodika.....	15
2.1.8. Metodika vyšetřování jednotlivých trestných činů.....	15
2.2 Hospodářská kriminalita.....	16
2.3 Organizovaná kriminalita.....	16
2.4 Zájmová osoba.....	17
2.5 Zájmový majetek.....	17
2.6 Zajištěný majetek.....	17
3 Právní rámec finančního šetření v České republice.....	18
3.1 Vymezení metody finančního šetření.....	18
3.2 Finanční šetření jako kriminalisticko-taktická metoda.....	19
3.3 Současná právní úprava finančního šetření v České republice.....	19
3.3.1 Finanční analytický úřad.....	20
4 Hospodářská kriminalita.....	21
4.1. Organizovaná hospodářská kriminalita.....	22
4.2 Způsoby páchaní hospodářské trestné činnosti.....	22
4.2.1 Finanční kriminalita.....	22
4.2.2 Audio-video a softwarové pirátství.....	22
4.2.3 Plánované konkurzní řízení.....	23
4.2.4 Legalizace výnosů z trestné činnosti.....	23
4.2.5 Trestná činnost proti měně.....	24
4.2.6 Kybernetická kriminalita.....	24
4.2.7 Korupce.....	24
4.2.8 Karuselové podvody.....	24
4.2.9 Internetové podvody.....	25
5 Výnosy z trestné činnosti.....	27
5.1 Vznik výnosů z trestné činnosti.....	27
5.1.1 Výnos vzniklý nezákonnou ekonomickou aktivitou.....	27
5.1.2 Výnos vzniklý nezákonnými transakcemi.....	27
5.2 Identifikace výnosů z trestné činnosti.....	28
6 Zajišťovací instituty.....	29
6.1 Předložení nebo vydání věci podle § 78 trestního řádu.....	29
6.2 Odnětí věci dle § 79 trestního řádu.....	30
6.3 Zajištění nástrojů trestné činnosti a výnosů z trestné činnosti podle § 79a	

trestního řádu.....	31
6.3.1 Zajištění se součinností třetí strany.....	32
6.4 Zajištění náhradní hodnoty dle § 79g trestního řádu.....	32
6.5 Správa zajištěného majetku.....	32
6.6 Vracení, vydání a další nakládání s věcmi zajištěnými.....	33
7 Finanční šetření.....	34
7.1 Vznik a vývoj finančního šetření.....	34
7.2 Etapy finančního šetření.....	35
7.2.1 Finanční šetření prováděné před zahájením úkonů trestního stíhání.....	35
7.2.2 Finanční šetření prováděné před zahájením trestního stíhání.....	35
7.2.3 Finanční šetření po zahájení trestního stíhání.....	36
7.3 Rozsah finančního šetření.....	36
7.3.1 Zkrácené finanční šetření.....	36
7.3.2 Komplexní finanční šetření.....	36
7.4 Metodika finančního šetření v přípravném řízení ve fázi prověřování.....	37
7.5 Metodika finančního šetření v přípravném řízení ve fázi vyšetřování.....	38
8 Zhodnocení využití finančního šetření v praxi.....	40
8.1 Efektivita finančního šetření v současné policejní praxi.....	40
8.1.1 Dostatečnost právní úpravy finančního šetření.....	40
8.1.2 Skrývání majetkových hodnot před jejich zajištěním.....	40
8.1.3 Odčerpávání výnosů z trestné činnosti v roce 2024.....	41
8.1.4 Vývoj odčerpávání majetku během let 2020 - 2024.....	41
8.2 Hospodářská trestná činnost a její pachatelé.....	44
8.2.1 Reakce pachatelů na pokroky ve finančním šetření.....	45
8.2.3 Nastavení trestů v rámci prevence legalizace výnosů z trestné činnosti..	46
8.3 Současná policejní praxe ve finančním šetření.....	46
8.3.1 Metodika.....	46
8.3.2 Pozitiva v aktuálním využití finančního šetření.....	47
8.3.3 Prostor pro další zlepšení v oblasti finančního šetření.....	48
8.3.4 Vzdělávání vyšetřovatelů hospodářské kriminality.....	49
8.4 Celkové zhodnocení.....	49
8.4.1 Doporučení pro zvýšení efektivity finančního šetření.....	50
Závěr.....	52
Seznam použitých zdrojů.....	53
Seznam zkratek.....	56
Seznam tabulek a grafů.....	57
Seznam příloh.....	58
Přílohy.....	60
Příloha č. 1 : Přepis řízeného rozhovoru.....	60

Úvod

Hospodářská kriminalita je v současné moderní době jeden z nejpropracovanějších a nejrychleji se rozvíjejících fenoménů, kterými se orgány činné v trestním řízení zabývají. S rostoucí mírou digitalizací finančních služeb přibývají čím dál tím více propracované metody využívané pachateli hospodářské kriminality pro její páchaní nebo skrývání výnosů z ní. Z tohoto důvodu se finanční šetření stává zásadní metodou při odhalování, prokazování a odčerpávání výnosů z trestné činnosti a je třeba klást důraz na jeho rozvoj a modernizaci.

Téma je aktuální a je třeba jej pravidelně rozebírat neboť technologie se stále vyvíjejí a vytvářejí nové možnosti kriminality. Příkladem tohoto vývoje a nových možností pro páchaní trestných činů je zneužívání kryptoměn či kybernetické podvody, které vyvolávají konstantní závody mezi pachateli a vyšetřovateli, kteří se snaží předhánět v technologických pokrocích. Finanční šetření, pokud je dobře využíváno, je efektivním způsobem, který dokáže zajistit odcizenou majetkovou hodnotu ještě před jejím skrytím mimo dosah orgánů činných v trestním řízení. Bez moderního finančního šetření a meziorgánové spolupráce by nebylo možné identifikovat všechny kriminální sítě a výnosy z trestné činnosti jimi páchané.

Dalším důvodem pro aktuálnost tohoto tématu je i aktuální politické a sním související legislativní dění, neboť dochází k projednávání změn v tuzemské legislativě v oblasti zajišťování výnosů z trestné činnosti.

Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. V teoretické části práce budou vymezeny základní pojmy, které jsou důležité pro pochopení tohoto tématu. Následně se práce zaměří na právní rámec finančního šetření v České republice a popíše různé moderní i tradičnější způsoby hospodářské kriminality, která je hlavním kriminálním odvětvím, o které se zajímá finanční šetření. Druhá polovina teoretické části práce bude pojednávat o výnosech z trestné činnosti, jejich dělení podle způsobu vzniku a o jejich identifikaci. Další významnou součástí teoretické části práce bude kapitola věnovaná zajišťovacím institutům a správě zajištěného majetku. Závěr teoretické části bude věnován samotnému finančnímu šetření, jeho etapám, rozsahu a metodice. V praktické části bude využit řízený rozhovor s vyšetřovatelem z Odboru hospodářské kriminality Krajského ředitelství Praha, který bude uveden do kontextu informací z teoretické části práce a doplněn o statistiky Policie ČR a Národní centrály proti organizovanému zločinu.

Jako hlavní cíl práce stanovila autorka zhodnotit využívání finančního šetření v současné policejní praxi Policie České republiky a posoudit jeho přínos při odhalování a dokumentování trestné činnosti a při trestání pachatelů. Vedlejším cílem práce bude identifikovat konkrétní nástroje a zdroje informací využívané policisty při provádění finančního šetření a identifikovat nejčastější problémy, limity a rizika při jeho uplatňování v praxi.

Téma Finanční šetření v současné policejní praxi si autorka zvolila nejen kvůli jeho zajímavosti a aktuálnosti, ale také z důvodu profesního zájmu, neboť by se v budoucnu ráda stala vyšetřovatelkou Odboru hospodářské kriminality a toto téma považuje za zajímavý průsečík práva, ekonomie, policejní postupů a moderních technologií.

1 Cíl a metodika bakalářské práce

Hlavním cílem bakalářské práce je zhodnotit využívání finančního šetření v současné policejní praxi Policie České republiky a posoudit jeho přínos při odhalování a dokumentování trestné činnosti a při trestání pachatelů.

Vedlejším cílem práce je identifikovat konkrétní nástroje a zdroje informací využívané policisty při provádění finančního šetření a identifikovat nejčastější problémy, limity a rizika při jeho uplatňování v praxi.

Mezi další vedlejší cíle práce patří přiblížení terminologie problematiky finančního šetření a hospodářské kriminality a objasnění obsahu zákonů, které poskytují právní úpravu některých procesů, které jsou součástí moderního finančního šetření a přidružených aktivit orgánů činných v trestních řízeních.

Téma práce bylo zvoleno kvůli potřebě pravidelného obnovování dostupných informací o něm, vzhledem k jeho neustálému vývoji a nutnosti konstantního vývoje, modernizace metod a prostředků využívaných vyšetřovateli vzhledem k vynalézavosti pachatelů a rozvoji moderních technologií. Orgány činné v trestním řízení čelí v oblasti hospodářské kriminality a finančního šetření každým dnem novým výzvám, které je nutí rozvíjet své znalosti a dovednosti, přicházet s novými metodami vyšetřování a snažit se držet krok s kreativitou pachatelů, kteří stále více využívají moderních technologií a nových překvapivých metod páchání trestné činnosti a legalizace výnosů z ní.

Tato práce kombinuje teorii a interpretaci právních dokumentů s realitou současné policejní praxe díky využití rešerše a interpretace, ale také řízeného rozhovoru a oficiálních statistik Policie ČR.

Teoretická část práce se skrz rešerši odborné literatury zaměřené na finanční šetření a hospodářskou kriminalitu snaží o přiblížení této problematiky, definování některých odborných pojmů důležitých pro pochopení této problematiky a interpretaci právních dokumentů. Odborná literatura napomáhá definování těchto pojmů a s její pomocí lze interpretovat právní dokumenty obsahující postupy, kterými se vyšetřovatelé a orgány činné v trestním řízení řídí během finančního šetření a trestního řízení. Díky odborné literatuře poskytuje tato práce vhléd nejen do postupů a metodiky vyšetřovatelů Policie ČR a jiných orgánů činných v trestním řízení, ale také do postupů, které

využívají pachatelé hospodářské trestné činnosti při páchání svých činů a při následné snaze legalizovat výnosy ze spáchané trestné činnosti.

Praktická část práce je realizována za využití řízeného rozhovoru se zkušeným vyšetřovatelem Odboru hospodářské kriminality Krajského ředitelství Praha. Dalším zdrojem informací pro praktickou část jsou statistiky Policie ČR a některých z jejích útvarů, které poskytly objektivní vhled do úspěšnosti práce vyšetřovatelů a ostatních osob zapojených do finančních šetření a trestních řízení. Odpovědi z řízeného rozhovoru a data ze statistik Policie ČR jsou v praktické části za použití metody tématické analýzy srovnány a interpretovány a ukazují, jak úspěšně je finanční šetření zasazeno do policejní praxe. Praktická část této práce je zajímavá tím, že ukazuje pozitiva i nedostatky současného využívání finančního šetření Policí ČR nejen na objektivních hodnotách plynoucích z oficiálních statistik, ale také skrz zkušenosti vyšetřovatele pohybujícího se dlouhodobě v policejní praxi.

Práce využívá podnětné kombinace odborné teorie, tvrdých dat z oficiálních statistik a v dlouhodobém horizontu nasbíraných zkušeností odborníka z praxe, což přináší komplexní vhled do problematiky.

2 Vymezení základní terminologie

Pro pochopení problematiky je nezbytné vysvětlení několika relevantních pojmů a základní terminologie. Jelikož existuje mnoho rozdílných výkladů následujících pojmů, je důležité je vysvětlit a ujasnit, kterou definicí daného pojmu se práce řídí.

2.1 Kriminalistika

Kriminalistika je definována jako „*samostatný vědní obor, který zkoumá a objasňuje zákonitosti vzniku, zániku, vyhledávání, zajišťování, zkoumání a využívání kriminalistických stop, jiných soudních důkazů a kriminalisticky významných skutečností a vypracovává podle potřeb trestního zákona a trestního řádu metody, postupy, prostředky a operace v zájmu úspěšného odhalování, vyšetřování a předcházení trestné činnosti.*”¹ Jedná se o samostatnou vědní disciplínu, která vykazuje vysokou míru interdisciplinarit a zároveň má svůj obsah a formy výzkumu a proto má samostatné postavení v systému věd.² V rámci interdisciplinarit má kriminalistika nejbližší ke kriminologii, viktimologii, trestnímu právu hmotnému a procesnímu, policejnímu právu a forezním disciplínám.³ Jejím cílem je vytvářet, kombinovat a využívat poznatky, které dokáží předcházet trestné činnosti nebo ji úspěšně odhalit a vyšetřit.⁴ Hlavními předměty kriminalistiky jsou dvě zákonitosti. První zákonitostí je vznik, trvání, zánik stop a všechny kriminalisticky důležité informace o spáchaném trestném činu. Druhou zákonitostí je vyhledávání, zajišťování, zkoumání stop a všechny kriminalisticky důležité informace o spáchaném trestném činu.⁵

2.1.1 Kriminalistická věda

Kriminalistická věda je samostatná věda, která funguje jako ochrana občanů a státu proti protiprávním jednáním. Chrání je především tím, že vysvětluje zákonitost vzniku, vyhledávání, zajišťování, zkoumání a využívání stop a jiných kriminalisticky relevantních skutečností. Dále také vypracovává metody, postupy, prostředky a operace pro efektivnější vyšetřování protiprávního jednání.

¹ STRAUS, J. Úvod do kriminalistiky. 3. rozšíř. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk, 2012. s. 7

² STRAUS, J. Úvod do kriminalistiky. 3. rozšíř. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk, 2012. s. 7

³ PROTIVINSKÝ, M., KLVAŇA, K. Základy kriminalistiky. 2. vyd. Praha: Armex, 2007. s.6

⁴ STRAUS, J. Úvod do kriminalistiky. 3. rozšíř. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk, 2012. s. 7

⁵ PROTIVINSKÝ, M., KLVAŇA, K. Základy kriminalistiky. 2. vyd. Praha: Armex, 2007. s.6

Kriminalistickou vědu lze podle obsahu rozdělit na část úvodní, obecnou a zvláštní. V úvodní části nalezneme teoretické otázky týkající se kriminalistické praxe a vědy. V obecné části se nachází metody procesu poznávání trestných činů a jiných kriminalisticky relevantních událostí. Ve zvláštní části lze hledat metodiku procesu poznávání jednotlivých trestných činů. Předmětem zájmu kriminalistické vědy jsou kriminalistické stopy.⁶

2.1.2 Systém kriminalistiky

K dobrému pochopení problematiky kriminalistické vědy je důležité určit si základní systém obsahového rozdělení tohoto vědního oboru. Tento systém má tři části:

1. *“Obecně teoretické otázky kriminalistické vědy a praxe,*
2. *Metody procesu poznání trestných činů a jiných kriminalisticky relevantních událostí,*
3. *Metodika procesu poznání jednotlivých druhů trestných činů.”⁷*

2.1.3 Kriminalisticky relevantní událost

Kriminalisticky relevantní událost je pojem, který zahrnuje nejen události, které jsou od začátku kvalifikovány jako trestný čin či přestupek, ale také mimořádné události povahou blízké, u nichž není zpočátku jasné, zda-li nebudou později překvalifikovány jako trestný čin či přestupek. Jedná se například o požáry, sebevraždy či nehody.⁸

2.1.4 Kriminalistická stopa

Kriminalistická stopa je každá změna v okolním prostředí nebo ve vědomí a paměti osob, která příčinně, místně nebo časově souvisí s událostí, která je vyšetřována a její součástí je kriminalisticky nebo trestněprávně relevantní informace a je zjistitelná, zajistitelná a informace z ní pocházející je použitelná za užití přípustných postupů a metod.⁹ Stopy vznikají na základě zákonitosti, z tohoto důvodu lze můžeme poznávat a vyřešit trestné činy. Abychom mohli tyto zákonitosti využívat, musíme ze stop vyselektovat pouze podstatné informace a prokázat návaznost s vyšetřovanou událostí. Stopy můžeme rozdělit na materiální a paměťové. Materiální stopy jsou ty, kterých se můžeme tzv. dotknout. Naopak paměťové stopy jsou abstraktní, tedy pouze

⁶ STRAUS, J., ČÁP, J. Výslech: teorie a praxe. Plzeň: Aleš Čeněk s.r.o., 2026., s. 30

⁷ STRAUS, J., ČÁP, J. Výslech: teorie a praxe. Plzeň: Aleš Čeněk s.r.o., 2026., s.31

⁸ STRAUS, J., ČÁP, J. Výslech: teorie a praxe. Plzeň: Aleš Čeněk s.r.o., 2026., s. 35

⁹ STRAUS, J. Úvod do kriminalistiky. 3. rozšíř. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk, 2012. s. 78

ve vědomí člověka. Oba typy stop zanikají po určité době a v návaznosti na různé okolnosti.

2.1.5 Kriminalistická technika

Kriminalistická technika je soubor technických a přírodovědných metod. Technickými metodami je vyšetřování, vyhledávání a zkoumání materiálních stop. Naopak do metod a prostředků v přírodovědném zkoumání patří:

- 1) optické zkoumání (lupy, mikroskopy)
- 2) zkoumání v neviditelném elektromagnetickém záření (infračervené, ultrafialové,...)
- 3) chemické, fyzikální a fyzikálně-chemické zkoumání (testy o jakou chemickou sloučeninu se jedná, zjištění indexu lomu, emisní,...)¹⁰

2.1.6 Kriminalistická taktika

Kriminalistická taktika je jedna z nejdůležitějších částí systému kriminalistiky. Skládá se z mnoha částí, přičemž každá část hraje svou důležitou roli ve vyšetřování trestných činů. Mezi tyto části se řadí například kriminalistická verze, ohledání, výslech a konfrontace, rekognice, vyšetřovací pokus, rekonstrukce, pátrání a taktika zadržení. Částí kriminalistické taktiky je však mnohem více.

2.1.7 Kriminalistická metodika

Kriminalistická metodika si klade za cíl zkoumat odlišnosti různých druhů trestných činů a z nich vyplývající zvláštnosti postupů kriminalistů a vytvářet metodická doporučení pro kriminalistickou praxi.

2.1.8. Metodika vyšetřování jednotlivých trestných činů

Metodika vyšetřování jednotlivých trestných činů propojuje vědecké poznatky a praxi, nejvíce díky metodě Zevšeobecňování poznatků bezpečnostní, vyšetřovací a soudní praxe. V této metodě se nejčastěji využívá analýza kazuistik, řízené rozhovory s odborníky a hlavně zobecňování.

Kriminalistická metodika vyšetřování jednotlivých trestných činů se zafixovala na zkoumání těchto objektů:

¹⁰ PROTIVINSKÝ, M., KLVANA, K. Základy kriminalistiky. 2. vyd. Praha: Armex, 2007. s.25-28.

1. charakteristika konkrétních druhů trestných činů, které obsahují popsání kriminální situace, způsobu páčání, vlastnosti pachatele, které se zobrazují ve stopách a v průběhu trestního řízení, vlastnosti obětí zobrazující se ve stopách a v průběhu trestního řízení, motivy
2. obvyklé stopy určitého trestného činu
3. obvyklé vyšetřovací situace, které se vyskytují v průběhu poznání konkrétního trestného činu a způsoby jejich řešení
4. obvyklé podněty k objasňování a vyšetřování konkrétních trestných činů
5. specifika předmětu vyšetřování
6. specifika aplikace dílčích metod kriminalistické praxe v úvodní fázi
7. specifika vytyčování kriminalistických verzí a plánování procesu poznání konkrétních trestných činů
8. specifika aplikace dílčích metod kriminalistické praxe v navazující fázi procesu poznání konkrétního trestného činu
9. specifika zapojení veřejnosti do procesu poznání konkrétního trestného činu
10. specifika kriminalistické prevence u konkrétního trestného činu¹¹

2.2 Hospodářská kriminalita

Hospodářská kriminalita je pojem, který lze definovat a vykládat na základě třech různých pohledů dle vybrané vědní disciplíny. Pro nejlepší využití v této práci zvolila autorka kriminalistické pojetí hospodářské kriminality. Odborná učebnice *Základy Kriminalistiky*, napsaná panem profesorem Protivinským a panem doktorem Klvaňou, definuje hospodářskou kriminalitu jako *“značně nehomogenní skupinu společensky nebezpečných jednání, která jsou páčána v souvislosti s podnikáním a přímo poškozují nebo alespoň ohrožují hospodářskou soustavu, systém ekonomických vztahů, práva nebo oprávněné zájmy státu a jiných hospodářských subjektů”*.¹²

2.3 Organizovaná kriminalita

Určit jasnou a všeobecně platnou definici organizované kriminality není vůbec jednoduché, neboť se jedná o velmi nehomogenní jev. Napříč odbornou literaturou je tedy k nalezení velké množství definic, které však zpravidla sdílí základní znaky organizované kriminality. Mezi tyto často se objevující znaky patří například páčání

¹¹ PROTIVINSKÝ, M., KLVAŇA, K. *Základy kriminalistiky*. 2. vyd. Praha: Armex, 2007. s.101-103.

¹² PROTIVINSKÝ, M., KLVAŇA, K. *Základy kriminalistiky*. 2. vyd. Praha: Armex, 2007. s.129

činu za účelem zisku finančních prostředků nebo moci, spolupráce několika osob, dělba práce a vysoká míra profesionality zúčastněných pachatelů. V knize Organizovaná kriminalita, vydané v roce 1997 Policejní akademií ČR, definuje její autor organizovanou kriminalitu jako „*nehomogenní skupinu trestných činů, která zahrnuje soubor deliktů, jímž je společné, že zneužitím důvěry nezbytné pro fungování trhu a hospodářského života společnosti, poškozují nebo ohrožují hospodářský pořádek a způsobují značné škody.*“¹³

2.4 Zájmová osoba

Zájmová osoba je fyzická či právnická osoba, která je podezřelá z trestné činnosti, kterou nabyla majetkový prospěch pouze pro sebe či někoho jiného a nebo přičinila touto trestnou činností majetkovou újmu osobám poškozeným. Lze sem zařadit i osoby, které majetkový prospěch nabyli díky trestné činnosti jiné osoby.

2.5 Zájmový majetek

Zájmovým majetkem je ten, na který lze uplatňovat trestněprávní procesní postupy. Jedná se o majetek, který lze ocenit či má jinou majetkovou hodnotu a byl nabytý trestnou činností či byl obdržen za zásluhy při spáchání trestného činu. Díky tomu můžeme zájmový majetek rozdělit na 6 kategorií:

1. *věc a jiná majetková hodnota poškozeného*
2. *výnos z trestné činnosti*
3. *výnos z trestné činnosti, který náležel poškozenému*
4. *věc nebo jiná majetková hodnota, která je součástí legálního majetku pachatele*
5. *věc nebo jiná majetková hodnota převedena na další osobu*
6. *věc nebo jiná majetková hodnota, která je součástí legálního majetku jiné osoby*¹⁴

2.6 Zajištěný majetek

Zajištěným majetkem se myslí věci a jiné majetkové hodnoty, které jsou zajištěny pro požadavky trestního řízení. Osoba, které tento majetek patří, s ním nesmí zacházet bez toho, aniž by to orgán činný v trestním řízení nevěděl.¹⁵

¹³ BUDKA, I. a kol. Organizovaná kriminalita. Praha: PA ČR, 1997., s. 24

¹⁴ ŠUGÁR, J. Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015., s. 7

¹⁵ ŠUGÁR, J. Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015., s. 8

3 Právní rámec finančního šetření v České republice

Tato kapitola se zaměří na vymezení metody finančního šetření a na finanční šetření jako kriminalisticko-taktická metodu, a popíše aktuální právní úpravu finančního šetření v České republice.

3.1 Vymezení metody finančního šetření

Jak již autorka uvedla výše, finanční šetření jako kriminalisticko-taktická metoda nemá v českém trestním právu žádné zakotvení, ale je v rámci policejních sborů upraveno interními akty řízení.

J. ČÁP ve své knize *Finanční šetření. Kriminalisticko-taktický pohled* poukazuje na potřebu teoretického vložení Finančního šetření mezi kriminalisticko-taktické metody dílčí, patřící po Zvláštní způsoby dokazování.¹⁶ Do této skupiny řadíme také konfrontaci, rekognici, vyšetřovací pokus, rekonstrukci a prověrku na místě.¹⁷

Finanční šetření je širokou oblastí obsahující zjištění důležitá pro posouzení vztahu prověřované trestné činnosti a výnosů z dané trestné činnosti, majetkovým profilem pachatele a jeho kriminálního okolí.

U většiny trestné činnosti je převažujícím motivem pachatele snaha o majetkové sebeobohacení. Aktuální trendy v prevenci kriminality a státní trestní politiky pokládají zajišťování a odčerpávání majetku v trestním řízení za klíčové pilíře úspěšně vedeného trestního řízení.

Během finančního šetření využívají příslušné orgány řadu nástrojů trestního a policejního práva, které jsou zároveň vykládány kriminalistickou vědou. Mezi tyto nástroje patří například domovní a osobní prohlídky, prohlídky nebytových prostor a pozemků, vydání a odnětí věci a další. Přestože tyto nástroje zasahují do základních práv a svobod občanů garantovaných ústavním pořádkem, oprávněný orgán může tyto práva na základě zákonného zmocnění narušit.

Často diskutovaným tématem v trestním řízení je i oblast zajištění majetku, která zahrnuje nejen požadavek náhrady škody způsobené pachateli, ale také odčerpání výnosů z trestné činnosti a zajištění nástrojů k trestné činnosti. Základním stavebním

¹⁶ ČÁP, J. Finanční šetření: kriminalisticko-taktický pohled. Praha: Eupress, 2025., kap. 3

¹⁷Zákon č. 141/1961 Sb., v jeho posledním znění

kamenem úspěšného zajištění nebo odčerpání majetku v trestním řízení je využití kriminalisticko-taktické metody finančního šetření, která odhaluje i relevantní informace a důkazy k prokázání viny daných pachatelů.¹⁸

3.2 Finanční šetření jako kriminalisticko-taktická metoda

Podle J. Čápa se *“ jedná o metodu spočívající v prověřování kriminalisticky relevantních informací, objektů, míst a osob oprávněnými policejními orgány za účelem nalezení a zajištění majetku, v souvislosti s vedeným trestním řízením nebo pro plnění dalších úkolů policie, ale i jiných bezpečnostních sborů. ”*¹⁹

Finanční šetření by mělo probíhat současně s konkrétním trestním řízením. V případě závažnější trestné činnosti se pojí i s procesem operativního rozpracování. Proces operativního rozpracování je konkrétní policejní činnost příslušníků bezpečnostních sborů, vystupujících v roli policejního orgánu, probíhá primárně v utajeném režimu, prostřednictvím využití zvláštních operativních prostředků a opatření, přičemž se využívají i podpůrné operativně pátrací prostředky, včetně kooperace se zpravodajskými službami provádějícími v dané věci své vlastní šetření.

Před vstupem do konkrétního trestního stíhání může být dle zákona policejního práva provedeno tzv. finanční zpravodajství, a to i souběžně s trestním řízením, např. v případě, že se jedná o dlouhodobě rozpracované kriminální prostředí.

Finanční šetření je speciálním postupem, který je veden odbornými příslušníky za policejní orgán.²⁰ Cílem odborných příslušníků v procesu finančního šetření je dohledání majetku pachatele trestné činnosti, aby ho mohli zajistit v rámci předpokládaného uložení trestu nebo ochranného opatření.²¹

3.3 Současná právní úprava finančního šetření v České republice

Finanční šetření nemá v českém právním systému zakotvenou definici, ale jedná se o pojem policejní praxe, pro jehož využití byl policejním prezidentem vydán závazný pokyn, který finanční šetření popisuje jako *„proces vyhledávání, dokumentace a zajišťování výnosů z trestné činnosti nebo zajišťování náhradní hodnoty a vyhotovení majetkového profilu pro účely zajištění výkonu trestu či ochranného opatření nebo*

¹⁸ ČÁP, J. Finanční šetření: kriminalisticko-taktický pohled. Praha: Eupress, 2025., kap. 3

¹⁹ ČÁP, J. Finanční šetření: kriminalisticko-taktický pohled. Praha: Eupress, 2025., kap. 3.1

²⁰ ČÁP, J. Finanční šetření: kriminalisticko-taktický pohled. Praha: Eupress, 2025., kap. 3.1

²¹ ČÁP, J. Finanční šetření: kriminalisticko-taktický pohled. Praha: Eupress, 2025., kap. 3.1

*zajištění nároku poškozeného v trestním řízení, a následující úkoly spojené se správou takto zajištěného majetku.*²² Toto pojetí finančního šetření bylo následně novelizováno dalšími Závaznými pokyny policejního prezidenta č. 194 a č. 218 z roků 2016 a 2018. Vzhledem k faktu, že se jedná o interní akty Policie České republiky, není jejich obsah závazný pro ostatní orgány účastníci se trestního řízení.

Většina kroků PČR ve finančním šetření prováděném před zahájením trestního řízení se opírá o zákon č. 273/2008 Sb., o Policii České republiky, neboť v této fázi nemůže využít právní instituty trestního řádu.

K využívání právních institutů trestní řádu dojde v rámci finančního šetření po zahájení trestního řízení, neboť od jeho počátku je finanční šetření jeho součástí a řídí se procesními úkony stanovenými v trestním řádu.²³

Majetkový profil pachatele pro účely zajištění či ochranného opatření vyhotovuje policejní orgán podle ustanovení § 66 propadnutí majetku, § 67 peněžitý trest, § 70 propadnutí věci, § 71 propadnutí náhradní hodnoty, § 72 samostatný trest propadnutí věci, § 101 zabránění věci, § 102 zabránění náhradní hodnoty a § 102a zabránění části majetku zákona č. 40/2009 Sb.²⁴

Dalším zákonem souvisejícím s problematikou finančního šetření je zákon č. 279/2003 Sb., o výkonu zajištění majetku a věcí v trestním řízení, který se zabývá nejen výkonem rozhodnutí o zajištění majetku, ale také správou tohoto majetku.²⁵

3.3.1 Finanční analytický úřad

Finanční analytický úřad, založený v roce 1996, se ve svých činnostech řídí převážně zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Jedná se o finanční zpravodajskou jednotku, která je odborem Ministerstva financí a není orgánem činným v trestním řízení, ale svou činností také přispívá k provádění finančního šetření. Jeho úkoly se kromě již zmiňovaného zákona č. 253/2008 Sb. řídí také zákony č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí a č. 104/2013 Sb., o mezinárodní justiční spolupráci ve věcech trestních.²⁶

²² zppp č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení

²³ ŠUGÁR, J. Finanční šetření v trestním řízení. Praha: Eupress, 2015. s. 16-19

²⁴ Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník v jeho posledním znění

²⁵ TREŠLOVÁ, L. Zákon o výkonu zajištění majetku a věcí v trestním řízení: praktický komentář. Praha: Wolters Kluwer, 2018., s.2-4

²⁶ ŠUGÁR, J. Finanční šetření v trestním řízení. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015., s. 35-36

4 Hospodářská kriminalita

Jak již bylo autorkou definováno v předchozích kapitolách, jedná se o nehomogenní skupinu nenásilné trestné činnosti, která má však výrazný sociální a ekonomický dopad na stabilitu státu s fungování společnosti.²⁷ Pod hospodářskou kriminalitu spadají podle Policie České republiky převážně trestné činy, které souvisejí s různými daněmi a poplatky, trestné činy proti měně a platebním prostředkům, trestné činy páchané v rozporu se závaznými pravidly tržní ekonomiky a oběhu zboží, různé formy korupce, praní špinavých peněz, trestné činy spojené s pořádáním veřejných soutěží a dražeb, poškození finančních zájmů Evropské unie nebo trestné činy méně často vnímané jako hospodářské jako jsou například trestné činy proti životnímu prostředí nebo duševnímu vlastnictví.²⁸ Dále se do oblasti hospodářské kriminality řadí majetkové delikty jako například různé formy zpronevěry a podvodů, porušení povinnosti při správě cizího majetku, úpadkové delikty, nebo také provozování nepoctivých her a sázek. Do kategorie hospodářské kriminality řadíme také čím dál tím více trestných činů spáchaných v kyberprostoru.²⁹

Většina trestných činů spadajících do kategorie hospodářské kriminality by se dala lidově označit za kriminalitu tzv. bílých límečků. Kriminalita bílých límečků je kriminalita nebo trestné činy spáchané respektovanou osobou s vysokým společenským statutem.³⁰

Povahově má hospodářská kriminalita blízko k majetkové kriminalitě. Mezi těmito dvěma skupinami dochází často k záměně, jejich rozlišení však spočívá v několika faktorech. Tím základním je, že majetková trestná činnost je násilná a cílí na majetek fyzických a právnických osob. Dalšími rozdíly jsou způsoby napadení objektu, rozsah škod nebo také složitost vyšetřování.³¹

Hospodářská kriminalita státu způsobuje škody, které jsou mnohonásobně vyšší než škody, které vytváří kriminalita obecná. Společnosti škodí hospodářská kriminalita zejména zánikem pracovních příležitostí a ovlivňováním hospodářské soutěže, která je jedním ze základních pilířů funkčního tržního hospodářství.

²⁷ PROTIVINSKÝ, M., KLVÁŇA, K. Základy kriminalistiky. 2. vyd. Praha: Armex, 2007., s. 129

²⁸ Odbor hospodářské kriminality, [online] dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/uskp-odbor-hospodarske-kriminality.aspx>, cit. 9.3.2026

²⁹ Tamtéž.

³⁰ BUTTON, M., HOCK, B., SHEPHERD, D. Economic crime: From conception to response. London: Routledge, 2022. s.2

³¹ NOVOTNÝ, O., ZAPLETAL, J. a kol. Kriminologie. 3. vyd. Praha: ASPI – Wolters Kluwer, 2008, s. 353

4.1. Organizovaná hospodářská kriminalita

Vedle běžné hospodářské kriminality můžeme narazit i na organizovanou hospodářskou kriminalitu, která přináší ještě vyšší míru nebezpečnosti pro společnost. Podobně jako všeobecná organizovaná kriminalita je ta hospodářská organizovaná analogicky strukturální. Mimo jiné organizovaná hospodářská kriminalita vykazuje také znaky jako například vysoká specializace pachatelů, důkladné plánování, adaptabilita k požadavkům trhu, zneužívání úzkoprofilových míst trhu. Složitá síť propojených firemních subjektů vytváří iluzi seriózního a legálního podnikání. Nelegální zisky kriminálních organizací se různými způsoby převádějí zpět do ekonomického koloběhu nebo jsou využívány v legálních subjektech napojených na danou kriminální skupinu. Tyto organizované skupiny působí často i přes hranice regionů či států nebo jsou alespoň napojeny na jiné organizace a skupiny v zahraničí.

4.2 Způsoby páchaní hospodářské trestné činnosti

Existuje mnoho způsobů a forem páchaní hospodářské trestné činnosti a neustále se vyvíjí v návaznosti na změny v domácí, evropské i světové tržní ekonomice a zejména vzhledem k rozvoji kyberprostoru a v něm páchané kyberkriminality.

4.2.1 Finanční kriminalita

Finanční kriminalita míří primárně proti stabilnímu fungování kapitálového trhu a s ním spojených finančních institucí jako jsou například banky, burzy, investiční a penzijní fondy, pojišťovny a další finanční instituce a subjekty. Do této kategorie patří například pojišťovací a bankovní podvody, utajené odčerpávání majetku ekonomické jednotky podvodem (tzv. tunelování), zakládání podvodných investičních fondů či jiných podvodných hospodářských organizací nebo také trestné činy ke škodě veřejných rozpočtů, především trestné činy daňové či celní. Mezi tyto trestné činy řadíme také tzv. insider trading neboli získávání finančních výhod zneužitím interních dosud neveřejných informací.

4.2.2 Audio-video a softwarové pirátství

Tato kategorie trestných činů spočívá v nelegální výrobě, exportu a importu, prodeji, pronájmu a šíření kopií zvukových a obrazových záznamů uměleckých a literárních děl a počítačových programů.

4.2.3 Plánované konkurzní řízení

Tento trestný čin, jinak nazývaný podvodný bankrot, bývá spáchán různými způsoby. Jedním z nich je úmyslné a naplánované přivedení existujícího podnikání k úpadku jeho majitelem či vedením. Může se také jednat o založení nové společnosti, do jejíhož vedení jsou dosazeni jedinci, kteří mají instrukce k chování se takovým způsobem, který společnost přivede k úpadku. Další cestou k podvodnému bankrotu může být i nákup existující společnosti s cílem jejího úpadku.

Pachatelé této trestné činnosti dosáhnou svého cíle, kterým je bankrot společnosti, dílčími jednáními, mezi které patří například zatajení výnosů, prodej zboží a zásob, nadměrný nákup zboží na úvěr, neplacení věřitelům nebo dodavatelům, dosažení stavu insolvence podniku a žádosti o konkurz.

4.2.4 Legalizace výnosů z trestné činnosti

Trestný čin legalizace výnosů z trestné činnosti spočívá v utajení původu nelegálně získaných peněz a jejich uvedení do ekonomického oběhu. Tzv. praní špinavých peněz probíhá zpravidla ve třech etapách.

V první etapě probíhá tzv. placement, kdy dochází k umístění nelegálních výnosů do legálního peněžního oběhu. Placement se provádí uložením nelegálně nabytých příjmů, které jsou maskovány jako příjmy legální z restaurací, obchodů, heren nebo sázkových kanceláří, do tuzemských bank, odkud jsou bezhotovostně převáděny do různých koutů světa. Druhou možností je přímý převoz nelegálně získané hotovosti do ciziny, nejčastěji do zemí, které jsou tzv. daňovými ráji a nedisponují legislativou efektivně bránící praní špinavých peněz. Tam jsou peníze uloženy do bankovního systému a následně převáděny do mezinárodního finančního systému.

Druhá etapa je tzv. layering a jedná se o zahlazování stop špinavých peněz. Provádí se za využití mnoha převodů financí do různých peněžních ústavů ve více zemích nebo na účty fiktivních firem, které vlastní kriminální skupiny.

Tzv. Integration neboli návrat a legalizace výnosů je třetí etapou praní peněz a nelegálně získané peníze se během ní vrací do hospodářského oběhu jako peníze "čisté".

4.2.5 Trestná činnost proti měně

Hlavní složkou těchto trestných činů je padělání a pozměňování peněz. Dále se do této kategorie řadí také udávání padělaných a pozměněných peněz do oběhu a výroba a držení padělatelského náčiní.

Primární technikou pro padělání papírových peněz je tisk a kopírování. K pozměňování bankovek pak dochází skrz zvýšení nominální hodnoty bankovky. Padělané mince bývají odlévané nebo ražené.

Padělané a pozměněné peníze jsou uváděny do oběhu pachateli systematicky, často ve dvojicích či trojicích. Pachatel uvádějící bankovku či minci do oběhu mívá u sebe zpravidla pouze po jednom kusu, aby mohl v případě přistižení tvrdit, že nevěděl, že se jedná o padělek. Padělané mince pachatelé nejčastěji uvádějí do oběhu skrz automaty.

I padělání a pozměňování peněz může být organizovanou činností s dělbou práce mezi členy skupiny.

4.2.6 Kybernetická kriminalita

Kybernetická kriminalita je kriminalita, kde prostředek či objekt kriminálního jednání je zařízení výpočetní techniky jako například mobilní telefon či počítač. Mezi trestné činy patřící do této skupiny patří například neoprávněné zásahy do vstupních dat, napadení cizího počítače, a další.

Kybernetická kriminalita je v dnešní moderní době rychle rostoucím fenoménem, který je velkým společenským rizikem.

4.2.7 Korupce

Korupce, tj. podplácení a úplatkářství, je významnou součástí hospodářské kriminality a může mít výrazný negativní vliv na společnost, veřejné rozpočty a celkové fungování státu neboť může být úzce spojena například s hospodářskou soutěží a zadáváním veřejných zakázek.³²

4.2.8 Karuselové podvody

Karuselové, neboli kolotočové, podvody spočívají ve vytvoření dlouhého distribučního řetězce daňových subjektů a distribuce zboží nebo služeb jejich

³² PROTIVINSKÝ, M., KLVANA, K. Základy kriminalistiky. 2. vyd. Praha: Armex, 2007., s. 129-132

prostřednictvím přes hranice členských států Evropské unie, s předem určeným cílem krácení daní jedním ze zúčastněných subjektů.

Po nepřiznání a nezaplacení daně je daný plátce většinou nekontaktní, nebo je veden na tzv. bílého koně, který o své daňové povinnosti nemusí mít ani tušení, nebo se za úplatu stává nekontaktním.

Základními předpoklady karuselového podvodu jsou:

- 1) jeden ze zúčastněných subjektů musí mít sídlo v jiné zemi než zbytek subjektů
- 2) v zemi ve které sídlí zbytek subjektů tohoto řetězce musí být DPH vybíráno standardním odpočtem,
- 3) všechny zúčastněné subjekty jsou řádně nahlášenými plátcí DPH,
- 4) obchod mezi subjekty souvisí s ekonomickou činností,
- 5) doručení předmětu obchodu přes hranice musí mít charakter zdanitelného plnění,
- 6) na předmět obchodu není uplatněn režim přenesení daňové povinnosti,
- 7) u předmětu obchodu lze při vývozu za hranice odečíst DPH.³³

4.2.9 Internetové podvody

Podle zákona č. 40/2009 Sb. Trestní zákoník se podvodu dopustí ten, kdo se obohatí tím, že někoho uvede v omyl, využije jeho omylu nebo zamlčí důležité skutečnosti a tím způsobí škodu na cizím majetku. Vzhledem k rozvoji internetu a služeb na něm poskytovaném, se výrazně zvyšuje počet podvodů páchaných v online prostředí. Internet je i přes svá nesčetná pozitiva přímo rájem pro pachatele tohoto typu trestné činnosti neboť jim poskytuje téměř neomezené množství potenciálních cílů, a umožňuje jim zachovávat si vysokou míru anonymity a i díky tomu nízké riziko odhalení a dopadení.³⁴

Mezi nejběžnější formy internetových podvodů se řadí podvodné e-shopy, jejichž četnost roste díky oblibě zákazníků nakupovat čím dál tím více produktů ze všech možných kategorií přes internet. Kupující musí však i u zdánlivě nevinných činností jako nákup potravin nebo běžného zboží klást zřetel na bezpečnost. Běžnými

³³ HÁLEK, V. Karuselové podvody. Praha: Wolters Kluwer, 2015. s.10

³⁴ KOŽÍŠEK, M., PÍSECKÝ, V. Bezpečně n@ internetu: průvodce chováním ve světě online. Praha: Grada Publishing, 2016. s. 111

znaky podvodného e-shopu jsou jeho krátká existence a tudíž neověřenost, pochybné domény, podezřele nízké ceny a kladení důrazu na platbu předem.³⁵

Obzvláště vysokým rizikem pro běžné počítačově negramotné uživatele je tzv. odcizení identity, které spočívá v nelegálním nabytí citlivých údajů nebo dat oběti pachatelem s cílem se za oběť vydávat. Pachatel je svým útokem schopen získat přístupové údaje k e-mailovým schránkám nebo bankovním účtům a platebním kartám, čísla občanských průkazů či cestovních dokumentů a následně je mohou zneužít k vydávání se za oběť a k ekonomickému zisku.³⁶

³⁵ Jednotlivé druhy kriminality, [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/jednotlive-druhy-kyberkriminality.aspx>, cit. 28.3.2026

³⁶Rizika online komunikace, [online], dostupné z: <https://www.internetembezpecne.cz/internetem-bezpecne/rizika-online-komunikace/kybersikana/kradez-i-identity/>, cit. 29.3.2026

5 Výnosy z trestné činnosti

Definicí výnosu trestné činnosti je veškerý majetek, který byl nabyt díky spáchanému trestnému činu, ať už přímo či nepřímo. Majetkem jsou jakékoliv majetkové hodnoty (hmotné, nehmotné, movité, nemovité, materiální a nemateriální). Také sem lze zařadit všechny formy (elektronické, digitální i hmotné) právních a jiných dokladů prokazujících nárok na tyto majetkové hodnoty či jejich podíl.

Jednou z podmínek pro označení majetkové hodnoty za výnos z trestné činnosti je její postihnutelnost trestem propadnutí věci nebo ochranným opatřením zabránění věci, případně navrácením původnímu vlastníkovu během přípravného řízení.

5.1 Vznik výnosů z trestné činnosti

Tato podkapitola rozdělí výnosy z trestné činnosti podle způsobu jejich vzniku.

5.1.1 Výnos vzniklý nezákonnou ekonomickou aktivitou

Do této skupiny řadíme výnosy z trestné činnosti, které jsou samy o sobě produktem nezákonné aktivity, která splňuje znaky skutkové podstaty trestného činu ze zvláštní části zákona č. 40/2009 Sb. Trestního zákoníku a jsou tudíž součástí pouze kriminální ekonomiky.

Aktivity produkující tyto výnosy lze rozdělit na nelegální výrobu výrobků, které jsou zákonem povoleny a na výrobu zakázaných výrobků a na nelegální poskytování povolených služeb a na poskytování služeb, které jsou zákonem zakázány.^{37,38}

5.1.2 Výnos vzniklý nezákonnými transakcemi

Těmito výnosy se rozumí zisk z provedených, ale nezákonných transakcí, jako jsou například směna produktů nezákonných aktivit, směna nezákonných produktů pocházejících ze zákonné aktivity nebo převod majetkových hodnot na pachatele odměnou za vykonání trestného činu.³⁹

³⁷ DVOŘÁK, V., ŠUGÁR, J., MÁLEK, P., HORÁČEK, P. Výnosy z trestné činnosti. Praha: Scientia, spol. s r. o., 2010. 200 s.

³⁸ ŠUGÁR, J. a kol. Odčerpávání výnosů z trestné činnosti v praxi orgánů činných v trestním řízení. Praha: Scientia, spol. s r. o., 2009. s. 21-22

³⁹ DVOŘÁK, V., ŠUGÁR, J., MÁLEK, P., HORÁČEK, P. Výnosy z trestné činnosti. Praha: Scientia, spol. s r. o., 2010. 200 s.

5.2 Identifikace výnosů z trestné činnosti

Jde o proces, kdy se vyšetřuje, zda byl majetkový prospěch zájmové osoby nabytý trestnou činností či jako benefit za spáchání trestného činu. Identifikaci musíme rozdělit na 2 základní etapy.

První etapa závisí na tzv. objektové identifikaci, která jedná o tom, jakým způsobem věc či jiná majetková hodnota vznikla. Zde se zjišťuje, zda věc či jiná majetková hodnota vznikla trestným činem, trestnou činností (majetkový prospěch) nebo benefit ze spáchaného trestného činu.

Druhá etapa závisí na tzv. právní identifikaci, která se snaží zjistit, zda získání dané věci či jiné majetkové hodnoty bylo přímým následkem trestného činu, kvůli kterému je trestní řízení vedené.

Proces identifikace bude záviset vždy na konkrétní formě identifikace věci či majetkové hodnoty, kterou policejní orgán zvolí. Proces tedy bude rozdílný u identifikace movitých věcí či u identifikace nemovitých věcí. Důležitou součástí bude nalezení fyzické či právnické osoby, které daná věc či majetková hodnota patřila před spácháním trestného činu nebo že věc či majetková hodnota vznikla až trestným činem.

40

⁴⁰ ŠUGÁR, J. Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015, s. 10-11

6 Zajišťovací instituty

Pro orgány činné v trestním řízení je při postupování důležité respektování ústavních principů zakotvených v Základní listině práv a svobod a normativních právních aktů. V případě, že má v rámci zajišťovacích institutů dojít k omezování vlastnických práv, musí se tak stát dle zákona. Současná právní úprava rozeznává čtyři okruhy právních důvodů pro zajištění věci:

1. zajištění věci pro důkazní účely (§ 78 a § 79 trestního řádu),
2. zajištění věci k uspokojení nároku poškozeného (§ 47 až 49 trestního řádu),
3. zajištění věci jako nástroje trestné činnosti, výnosu z trestné činnosti nebo náhradní hodnoty (§ 79a až 79g trestního řádu),
4. zajištění věci při předpokládaném uložení trestní sankce majetkového charakteru (§ 344a, § 347, § 358b trestního řádu).⁴¹

6.1 Předložení nebo vydání věci podle § 78 trestního řádu

§ 78 odst. 1 zákona č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním říká, že každý, *“Kdo má u sebe věc, která může sloužit pro důkazní účely, je povinen ji na vyzvání předložit soudu, státnímu zástupci nebo policejnímu orgánu; je-li ji nutno pro účely náležitého zjištění skutečností důležitých pro trestní řízení zajistit, je povinen takovou věc na vyzvání těmito orgány vydat. ... Při vyzvání je třeba ho upozornit na to, že nevyhoví-li výzvě, může mu být věc odňata, jakož i na jiné následky nevyhovění ... ”*⁴²

V případě aplikace právního institutu podle § 66 zákona č. 141/1961 Sb. nesmí být uložena pořádková pokuta osobě podezřelé nebo obviněné. Dále také nemůže být k předložení věci nucen nikdo, kdo by jejím předložením odevzdal důkaz proti sobě nebo své osobě blízké, neboť by došlo k porušení práva osoby nepřispívat aktivně k vlastnímu obvinění a zákazu donucování k takovému jednání.⁴³

Orgán, který přijal předloženou nebo vydanou věc musí osobě, která ji předložila nebo vydala, předat písemné potvrzení o převzetí nebo opis protokolu, obsahující přesný popis věci, aby mohlo dojít k jejímu pozdějšímu ztotožnění.⁴⁴

⁴¹ VÍTKOVÁ, P. Zajištění nástrojů trestné činnosti a výnosů z trestné činnosti a náhradní hodnoty: podle § 79a až 79g trestního řádu. Praha: Wolters Kluwer, 2019., s. 29

⁴² § 78 odst.1 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

⁴³ MATES, P., PÚRY, F. Zákaz nucení k sebeobviňování. Advokátní deník [online]. Dostupné z: <https://advokatnidenik.cz/2019/03/27/zakaz-nuceni-k-sebeobvinovani/> (cit. 30.3.2026)

⁴⁴ § 78 odst.5 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

Zákon před vydáním věci upřednostňuje její předložení pro provedení fotodokumentace, ověření sériových čísel a pro podobné úkony, neboť v každém usnesení o vrácení věci musí být uveden důvod, proč již není věci pro pokračování řízení potřeba a v případě, že by nedošlo k provedení žádných úkonů trestního řízení za delší dobu úschovy věci jedním z orgánů činných v trestním řízení, bylo by problémové určit důvod jejího vrácení.

Osoba, která věc vydala nebo jí byla zajištěna, má právo kdykoliv požádat o její vrácení a orgán činný v trestním řízení musí o jejím vrácení, případně o zamítnutí žádosti, rozhodnout neodkladně. V případě zamítnutí žádosti má osoba podávající tuto žádost právo její podání opakovat po uplynutí lhůty třiceti dnů od nabytí právní moci předchozího rozhodnutí.⁴⁵

6.2 Odnětí věci dle § 79 trestního řádu

Využití zajišťovacího institutu odnětí věci přichází v úvahu ve chvíli, kdy osoba, která má v držení věci důležité pro trestní řízení, neuposlechne výzvy k předložení nebo vydání věci. V tomto případě může orgán činný v trestním řízení na příkaz předsedy senátu, případně během přípravného řízení na příkaz státního zástupce nebo policejního orgánu věc odejmout. Pokud věc snese odkladu a lze dosáhnout souhlasu, potřebuje policejní orgán pro odnětí věci předchozí souhlas státního zástupce.⁴⁶ Podmínky k možnosti odejmout věc bez předchozího souhlasu státního zástupce jsou kumulativní a tudíž musí být splněny obě zároveň.⁴⁷

S tímto zajišťovacím institutem se nejčastěji můžeme setkat v přípravném řízení v rámci domovních prohlídek, probíhajících podle § 83 trestního řádu, nebo během prohlídek jiných prostor a pozemků, podle § 83a trestního řádu, kdy soudce na návrh státního zástupce nařídí prohlídku z důvodu podezření, že se na prohlíženém místě nachází věc, která je důležitá pro trestní řízení. Součástí protokolu o provedení prohlídky je také potvrzení o odnětí věci.

Osoba, které byla věc odebrána, má právo kdykoliv požádat o její vrácení a orgán činný v trestním řízení musí o jejím vrácení, případně o zamítnutí žádosti, rozhodnout neodkladně. V případě zamítnutí žádosti má osoba podávající tuto žádost

⁴⁵ § 78 odst.7 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

⁴⁶ § 79 odst.1 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

⁴⁷ ŠÁMAL, P. a kol. Trestní řád: komentář. 7. vyd. Praha: C.H. Beck, 2013., s. 3995.

právo její podání opakovat po uplynutí lhůty třiceti dnů od nabytí právní moci předchozího rozhodnutí.⁴⁸

6.3 Zajištění nástrojů trestné činnosti a výnosů z trestné činnosti podle § 79a trestního řádu

K zajištění věcí podle § 79a trestního řádu přistoupí orgány činné v trestním řízení v případě, že zjištěné skutečnosti nasvědčují tomu, že daná věc je nástrojem trestné činnosti, výnosem z trestné činnosti, případně je předmětem mezinárodní sankce. V tomto případě může předseda senátu, nebo v přípravném řízení státní zástupce, případně policejní orgán, rozhodnout o zajištění věci. Policejní orgán pro učinění tohoto rozhodnutí potřebuje předchozí souhlas státního zástupce, s výjimkou situací, které nesnesou odklad, v tomto případě je ale policejní orgán povinen do 48 hodin informovat státního zástupce, který s tímto rozhodnutím vysloví souhlas, nebo ho zruší. Proti rozhodnutí o zajištění věci podle § 79a trestního řádu je přípustná stížnost.⁴⁹

Důležitým krokem zajištění věci podle § 79a odst.1 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním je řádné a nezaměnitelné vymezení věci v rozhodnutí o zajištění nebo v připojených listinách.

Dochází-li k zajišťování práva, může dojít i k zajištění práva budoucího. V rozhodnutí o zajištění je osobě, které je daná věc zajišťována, zakáze, aby po oznámení rozhodnutí o zajištění takovou věc převedla na jinou osobu nebo ji zatížila. Pokud se jedná o hmotnou věc, je jí také zakázáno, aby danou věc záměrně poškozoval nebo ničil. Je-li to zapotřebí, je možné kromě dalších úkonů také vyzvat k vydání všech listin nebo jiných hmotných nosičů, jejichž předložení je nutné k uplatnění práva k zajištěné věci.⁵⁰

V rozhodnutí o zajištění je osobě, které byla věc zajištěna, také uloženo, aby orgánu činnému v trestním řízení, který rozhodl o zajištění, do 15 dnů od oznámení rozhodnutí sdělil, *“jaká práva třetích osob se váží k zajištěné věci, zda je jiným způsobem omezen výkon práva s ní nakládat, a bylo-li zajištěno majetkové právo, též kdo je osobou povinnou poskytnout odpovídající plnění...”*⁵¹

⁴⁸ § 78 odst.7 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

⁴⁹ § 79a odst.1 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

⁵⁰ § 79a odst.2 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

⁵¹ § 79a odst.3 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

6.3.1 Zajištění se součinností třetí strany

K zajištění některých druhů věcí, je potřebná součinnost třetí strany, protože k převedení nebo zajištění práv k dané věci je nutný zápis do evidence vedené právě danou třetí stranou podle odlišných předpisů. *“Orgán nebo osoba, které vedou takovou evidenci, mohou po doručení rozhodnutí o zajištění provést zápis k takové věci na základě právního jednání osoby, již byla věc zajištěna, jen s předchozím souhlasem předsedy senátu a v přípravném řízení státního zástupce.”*⁵²

6.4 Zajištění náhradní hodnoty dle § 79g trestního řádu

Institut zajištění náhradní hodnoty využívají orgány činné v trestním řízení v případě, že majetkové hodnoty nabyté jako výnos z trestné činnosti byly zničeny, znehodnoceny, zužitkovány, spotřebovány nebo odčerpány. Náhradní hodnotu je možné odčerpat osobě, která nedostala svým povinností v rámci strpení zajištění původní věci.⁵³

Při zajištění náhradní hodnoty, kterou rozumíme jakoukoliv věc, která je ocenitelná penězi, se postupuje velmi podobně jako při zajišťování věcí, které jsou nástrojem trestného činu nebo jeho výnosem. Tyto postupy upravují § 79a až 79f zákona č. 141/1961 Sb. Tyto zajištěné náhradní majetkové hodnoty slouží také jako budoucí hodnoty pro účely trestu propadnutí náhradní hodnoty dle § 71 zákona č. 40/2009 Sb.⁵⁴

Z různých typicky humanitních důvodů, jako jsou například placení výživného, nájmu, nebo mezd zaměstnanců, může na návrh osoby, jež je náhradní hodnota zajištěna, rozhodnout předseda senátu, nebo v přípravném řízení státní zástupce o provedení úkonu týkajícího se zajištěné hodnoty.⁵⁵

6.5 Správa zajištěného majetku

Po zajištění majetku orgánem činným v trestním řízení přichází období správy zajištěného majetku, které je často dlouhé a může trvat i několik let. Správa zajištěného majetku může být popsána jako činnost orgánů činných v trestním řízení a dalších státních pověřených složek, jejichž úkolem je zachování hodnoty majetku. Způsob

⁵² § 79e odst.3 zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

⁵³ ŠUGÁR, J. Odčerpávání výnosů z trestné činnosti v praxi orgánů činných v trestním řízení. Praha: Scientia, 2009. s. 71

⁵⁴ DVORÁK, V. Výnosy z trestné činnosti. Praha: Scientia, 2010. s. 155

⁵⁵ § 79g odst. 2 zákona č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád) v posledním znění

výkonu správy zajištěného majetku je právně upraven v zákoně č. 279/2003 Sb., o výkonu zajištění majetku a věcí v trestním řízení.⁵⁶

Primárním zákonným správcem zajištěného majetku je orgán činný v trestním řízení, který vydal rozhodnutí o zajištění majetku. V přípravném řízení pověřený policejní orgán nebo státní zástupce a v dalších fázích procesu po podání obžaloby, případně po podání návrhu na potrestání nebo po schválení dohody o vině přebírá tuto povinnost příslušný soud. V případě, že nemůže zákonný správce spravovat zajištěný majetek sám, může přenést výkon správy na Úřad pro zastupování státu ve věcech majetkových, soudního exekutora, Generální ředitelství cel, Správu úložišť radioaktivních odpadů, Českou inspekci životního prostředí, Krajské ředitelství Policie ČR, popřípadě na základě pověření i jiné organizační složky státu nebo státní organizace příslušné hospodařit s majetkem státu.⁵⁷

6.6 Vrácení, vydání a další nakládání s věcmi zajištěnými

Věc, která byla vydána, odňata nebo jinak zajištěna je v momentě, kdy již není potřebná k pokračování trestního řízení a ani není důvod k jejímu propadnutí nebo zabrání vrácena tomu, kdo ji vydal nebo komu byla odejmuta, případně té osobě, které bezpochyby právně náleží. V případě, že existují pochybnosti o vlastnictví zajištěné věci, věc je uložena do úschovy a o jejím vlastnictví rozhodne občanskoprávní soud. Zajištěná věc může být také prodána, ale pouze v případě, že si ji její právoplatný vlastník po opakovaných výzvách nevyzvedne nebo pokud se její vrácení nedaří a může dojít k jejímu zkažení. Finanční prostředky nabyté prodejem dané zajištěné věci jsou následně uloženy do úschovy. V případě, že je zajištěná věc bezcenná nebo ohrožuje bezpečnost lidí či majetku a není potřeba k dalšímu dokazování, dojde k jejímu zničení. Zničeny bývají například zajištěné jedy, omamné a psychotropní látky nebo radioaktivní materiál. O zničení věci během přípravného řízení rozhoduje státní zástupce a v trestním řízení předseda senátu a stejně tak je tomu u vrácení, uložení do úschovy nebo prodání věci.⁵⁸

⁵⁶ NOVOTNÁ, R., HORÁČEK, P., PLICNEROVÁ, K. Správa zajištěných věcí a jiných majetkových hodnot podle zákona č. 279/2003 Sb. Praha: Scientia, 2009. s. 11-13

⁵⁷ TREŠLOVÁ, L. Komentář k zákonu č. 279/2003 Sb. Praha: Scientia, 2009., s. 48-50

⁵⁸ § 80 zákona č. 141/1961 Sb. zákon o trestním řízení soudním (trestní řád)

7 Finanční šetření

Vzhledem k faktu, že finanční šetření bylo již v předchozích kapitolách definováno, tato kapitola se spíše zaměří na podrobnější popis finančního šetření .

7.1 Vznik a vývoj finančního šetření

První metodika finančního šetření byla vypracována v roce 2005 pro využití primárně Útvarem odhalování nelegálních výnosů a daňové kriminality Služby kriminální policie a vyšetřování, známým také jako finanční policie, pod názvem *Základy a metodika odčerpávání výnosů z trestné činnosti*. Tato metodika zahrnovala postup policejního orgánu během šesti definovaných fází finančního šetření. Mezi tyto fáze patřila přípravná fáze, operativní šetření, vydání rozhodnutí, výkon rozhodnutí, stížnost proti rozhodnutí - usnesení o zajištění majetku a správa zajištěného majetku. Tato původní metodika obsahovala také případové studie, odborný manuál pro příslušný policejní orgán a odbornou pomoc a byla používána především tehdejší finanční policií.

Po zrušení tehdejší finanční policie v roce 2006 došlo k vypracování nové metodiky, která je součástí systému informačního systému Elektronické trestní řízení, konkrétně modulu finančního šetření. Systém Elektronické trestní řízení byl spuštěn v roce 2004 a během roku 2009 plně nahradil původní systémy zastávající jeho funkce.⁵⁹

Na vývoj finančního šetření měly značný vliv také mezinárodní smlouvy a závazné právní předpisy Evropské unie, které byly vzhledem k našemu členství v EU implementovány do českého práva. Mezi tyto významné milníky musíme zařadit rozhodnutí Rady 2007/845/SVV o spolupráci mezi úřady pro vyhledávání majetku z trestné činnosti v jednotlivých členských státech v oblasti vysledování a identifikace výnosů z trestné činnosti nebo jiného majetku v souvislosti s trestnou činností.⁶⁰ Mezi další významné dokumenty řadíme také směrnici Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu⁶¹ nebo nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES)

⁵⁹ ŠUGÁR, J. Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015. s. 89

⁶⁰ Rozhodnutí Rady 2007/845/SVV ze dne 6. prosince 2007 o spolupráci mezi úřady pro vyhledávání majetku z trestné činnosti v jednotlivých členských státech v oblasti vysledování a identifikace výnosů z trestné činnosti nebo jiného majetku v souvislosti s trestnou činností

⁶¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu

č. 1889/2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící.⁶²

V českém právu na základě implementace těchto směrnic a rozhodnutí dochází k přijetí zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

V roce 2011 zveřejnila vláda ČR strategii pro boj s korupcí pro období let 2011 až 2012. Mezi priority vlády a Ministerstva vnitra dle této strategie patřilo zajištění více nástrojů pro boj proti korupci, transparentní hospodaření radnic, ale také pro finanční šetření důležité posílení restituvní funkce trestního řízení včetně odčerpávání výnosů z trestné činnosti.⁶³

7.2 Etapy finančního šetření

Finanční šetření rozdělujeme podle období kdy je zahájeno a kdy probíhá do tří etap.

7.2.1 Finanční šetření prováděné před zahájením úkonů trestního stíhání

Jednotlivé úkony finančního šetření jsou v této fázi prováděny tajně a základní metodou pro sběr informací o majetkovém prospěchu z trestné činnosti je finanční zpravodajství. Tato etapa je zahájena ve chvíli, kdy policejní orgán zjistí skutečnosti nasvědčující tomu, že majetkový prospěch nějaké právnické či fyzické osoby vykazuje známky toho, že by se mohlo jednat o výnos z trestné činnosti. Po ukončení finančního zpravodajství policejní orgán vyhotoví předběžný seznam zájmového majetku.

7.2.2 Finanční šetření prováděné před zahájením trestního stíhání

Tato etapa finančního šetření je zahájena sepsáním záznamu o zahájení úkonů trestního řízení a je ukončena zahájením trestního stíhání konkrétní fyzické či právnické osoby. Pokud je dodržena terminologie trestního řádu, nazývá se tato etapa finanční prověřování. Hlavním cílem finančního prověřování je ověření informací získaných finančním zpravodajstvím. V této etapě se doplňuje předběžný seznam zájmového majetku o věci, která může být získána až v této etapě, nikoliv dříve. Může jít o věci,

⁶² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící

⁶³ STRATEGIE VLÁDY V BOJI PROTI KORUPCI NA OBDOBÍ LET 2011 A 2012 [online]. Dostupné z: <https://www.mvcr.cz/clanek/uplna-verze-strategie-vlady-v-boji-protikorupci-na-obdobi-let-2011-a-2012.a.spx>, cit. 17.3.2026

kteře se objevily po domovní prohlídce či na jiné prohlídce. Výsledkem je odhalení a evidence výnosů z trestné činnosti, majetkový profil zájmové osoby a zabavení majetku legálního i nelegálního pro účely trestu propadnutí věcí a jiného majetku.

7.2.3 Finanční šetření po zahájení trestního stíhání

V této etapě finančního šetření již hovoříme o finančním vyšetřování. Vyšetřování začíná sdělením obvinění konkrétní osobě pro konkrétní trestný čin a jeho cílem je prokázat skutečnost, že odhalené výnosy pochází skutečně z trestné činnosti, pro kterou bylo vzneseno obvinění. Jednoznačně identifikovatelné a prokazatelné výnosy z trestné činnosti jsou následně součástí návrhu na podání obžaloby, který policejní orgán dává státnímu zástupci. V této fázi šetření dochází také k zajišťování majetku obviněného pro účely restitucí a trestů.⁶⁴

7.3 Rozsah finančního šetření

Finanční šetření můžeme také rozdělit do dvou kategorií podle jeho rozsahu.

7.3.1 Zkrácené finanční šetření

Zkrácené finanční šetření se zaměřuje na vyhledávání, evidenci a zdokumentování výnosů z trestné činnosti, důkazů a případně na vypracování alespoň částečného majetkového profilu prověřované osoby. Zkrácené šetření se využívá především v případech, že v šetření dané trestné činnosti, při které došlo k obohacení pachatele nebo majetkové újmě poškozeného, nebyl úspěšně zajištěn výnos z této trestné činnosti nebo náhradní majetek v jeho hodnotě.

7.3.2 Komplexní finanční šetření

Komplexní finanční šetření se provádí zejména v případech, kdy došlo ke značné majetkové škodě nebo k značnému majetkovému prospěchu pachatele a v dosavadním šetření nebyl úspěšně zajištěn výnos z dané trestné činnosti nebo náhradní majetek v hodnotě výnosu. Dále se komplexní finanční šetření využívá také v případech vyšetřování trestných činů z oblasti korupce nebo při podezření ze spáchání trestných činů financování terorismu nebo legalizace výnosů z trestné činnosti.

Komplexní finanční šetření je zpravidla využíváno ve všech případech kdy byla způsobena škoda velkého rozsahu a zároveň došlo k obohacení pachatele a také

⁶⁴ ŠUGÁR, J. Finanční šetření v trestním řízení. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015., s. 17-18

v případech kdy je vyšetřovaným podezřelým z trestné činnosti organizovaná zločinecká skupina nebo její členové.⁶⁵

7.4 Metodika finančního šetření v přípravném řízení ve fázi prověřování

Cílem finančního šetření ve fázi prověřování je spolupracovat na prověření zdrojové trestné činnosti, zjištěný prospěch z trestné činnosti a z ostatních zdrojů zajistit dle trestního řádu, vyhledat ostatní majetkový prospěch, který se může zajistit až v této fázi a zdokumentovat jej a prověřit majetkový prospěch, který byl již nalezen před zahájením úkonů trestního řízení a zdokumentovat ho.

Policejní orgán používá nejčastěji 2 zdroje, kdy prvními jsou lidské zdroje a druhými jsou vlastní zdroje. Lidskými zdroji se myslí převážně vysvětlení od fyzických a právnických osob či státních orgánů nebo odborné vyjádření od příslušných orgánů, když je potřeba, tak lze i znalecké posudky. Vlastními zdroji jsou pak domovní či jiné prohlídky, ohledání místa činu a ohledání věci či postřehy z osobního pátrání, z dožádání nebo z informačních systémů finančních úřadů a ústavů.

Díky těmto 2 zdrojům může policejní orgán použít následující metodický postup:

1. zrealizovat domovní, osobní či jiné prohlídky dle trestního řádu s cílem zajistit všechny významné majetkové hodnoty, které pocházejí z trestné činnosti
2. nalézt skrze finanční pohyby majetkový prospěch, jeho původ a jeho současnou polohu
3. zhodnotit postřehy o zdroji vzniku výnosů, nejlépe skrze podání vysvětlení zájmových osob
4. zhotovit zprávu o prozatímních výsledcích finančního šetření pro následnou fázi

Výsledkem finančního šetření v této fázi by tedy mělo být rozdělení majetku na legální a ten, který pochází z trestné činnosti, zajištění majetkových hodnot či věcí, které pocházejí z trestné činnosti (pokud tyto věci nelze zajistit, jelikož byly zničeny nebo byly znehodnoceny, je potřeba zajistit náhradní hodnotu), zpracovat dokumentaci, ve které bude jasně dáno, kdo je majitelem majetkových hodnot, které byly odcizeny,

⁶⁵ ČÁP, J. Finanční šetření: kriminalisticko-taktický pohled. Praha: Eupress, 2025., kap. 3.1

shromáždit důkazní prostředky, které mohou být použity jako důkazy u trestního stíhání a vyhledat jiné zdroje skryté trestné činnosti a pachatele výnosů z trestné činnosti.

7.5 Metodika finančního šetření v přípravném řízení ve fázi vyšetřování

Cílem finančního šetření ve fázi vyšetřování je dokázat, že majetkový prospěch zájmových osob pramení z trestné činnosti, která je tímto řízením vyšetřována, pokud byla způsobena škoda na základě trestného činu, je potřeba zajistit legální majetkové hodnoty obviněného, aby mohl nahradit danou škodu, zajistit legální majetek obviněného za účelem propadnutí téhož majetku nebo uložení peněžitého trestu a zhotovení majetkového profilu pachatele.

„Proces dokazování, že majetkový prospěch obviněný získal trestnou činností, pro kterou je stíhán, vychází z obecných ustanovení trestního řádu, kdy je potřebné v nezbytném rozsahu dokazovat podstatné okolnosti umožňující stanovení následku, výše škody způsobené trestným činem a bezdůvodného obohacení (§ 89 odst. 1 písm. e) trestního řádu). Dokazování majetkového prospěchu získaného trestnou činností nebo výše škody způsobené trestným činem, musí být provedeno v takovém rozsahu, aby bylo možno zjistit hodnověrně skutkový stav pro konkrétní rozhodnutí, např. uložení trestu propadnutí věci a jiné majetkové hodnoty, apod.“⁶⁶

Nejčastějšími informačními zdroji jsou v této fázi lidé, přesněji informace, které poskytly z výslechnů u obviněných, svědků, znalců či jiných osob, zjištění z osobního pátrání a z digitálního vytěžování a systémy finančních institucí a úřadů.

Díky těmto 4 zdrojům může policejní orgán využít následující postup.

1. díky výslechu obviněného a dalších zájmových osob lze prověřit výsledek finančního prověřování, které se uskutečnilo v předchozí fázi
2. lze si vyžádat ekonomického znalce, aby určil výši majetkového prospěchu
3. zajištění legálního majetku v případě potřeby náhrady škody či peněžitého trestu nebo vykonání trestu propadnutí majetku
4. zhotovit zprávu o výsledku finančního šetření, kde bude majetkový prospěch již zapsán jako výnos

⁶⁶ ŠUGÁR, J. Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015., s. 24

Výsledkem v této fázi finančního šetření by mělo být sepsání majetkového profilu obviněného, kde bude jasně dáno, který jeho majetek byl nabyt legálně a který byl nabyt při trestném činu.. Dále by měly být zajištěné informace, které by se mohly využít při hlavním líčení jako důkaz. Posledním výsledkem by mělo být zajištění legálního majetku obviněného pro potřebu propadnutí majetku, peněžitého trestu či náhradu škody způsobenou trestným činem.⁶⁷

⁶⁷ ŠUGÁR, J. Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015., s. 24-25

8 Zhodnocení využití finančního šetření v praxi

Tato kapitola využije dat ze statistik Policie ČR a odpovědí obdržných v rámci řízeného rozhovoru od vyšetřovatele Odboru hospodářské kriminality Krajského ředitelství Praha a zhodnotí pozitiva, úspěšnost i nedostatky využívání finančního šetření v současné policejní praxi .

8.1 Efektivita finančního šetření v současné policejní praxi

Tato podkapitola zanalyzuje a zhodnotí efektivitu finančního šetření v současné policejní praxi na základě zkušeností vyšetřovatele Odboru hospodářské kriminality Krajského ředitelství Praha a dat ze statistik Policie ČR a Národní centrály proti organizovanému zločinu.

8.1.1 Dostatečnost právní úpravy finančního šetření

Aktuální právní úprava finančního šetření v českém právním systému je dostačující pro dohledávání a zajišťování výnosů z trestné činnosti.

Ačkoliv je právní úprava dostačující, efektivitu finančního šetření často snižuje nízká rychlost řízení o získání informací od finančních úřadů a dalších institucí, rozdílné úrovně spolupráce mezi danými institucemi a pomalá mezinárodní právní pomoc, zejména u zemí, které nejsou členy Evropské unie.⁶⁸

8.1.2 Skrývání majetkových hodnot před jejich zajištěním

Efektivita konkrétního finančního šetření je mimo jiné vysoce závislá na jeho včasném zahájení. Pro co možná nejvyšší efektivitu je důležité začít finanční šetření již ve fázi prověřování, případně během zahájení úkonů trestního řízení, neboť se tím zvyšuje pravděpodobnost, že dojde k včasnému zajištění finančních toků a účtů, případně věcí movitých a nemovitých a osoba prověřovaná či podezřelá nestihne odčerpat tyto majetkové hodnoty mimo dosah orgánů činných v trestním řízení.

Mezi časté způsoby bránění zajištění majetkových hodnot ze strany prověřovaných či podezřelých osob patří například převod financí do zahraničí či do kryptoměn nebo převedení majetkových hodnot na další osoby jako jsou rodinní příslušníci či nastrčené firmy.⁶⁹

⁶⁸ Příloha č. 1

⁶⁹ Tamtéž.

8.1.3 Odčerpávání výnosů z trestné činnosti v roce 2024

Dle výroční zprávy Národní centrály proti organizovanému zločinu zajistila Policie ČR ve spolupráci se soudy a státními zastupitelstvy v roce 2024 celkem 5 766 691 439 Kč, z nichž po odečtení hodnoty majetku, jehož zajištění bylo během roku zrušeno, zůstalo 5 455 227 333 Kč. Poměr mezi hodnotou zajištěných majetkových hodnot a škodou způsobenou vyšetřovanými trestnými činy byl vypočítán na 20,1%.⁷⁰ Tato statistika nezohledňuje dalších více než 400 milionů korun zajištěných v hodnotě omamných a psychotropních látek.

Z celkové hodnoty zajištěného majetku bylo v roce 2024 zajištěno 42 556 900 Kč v kryptoměnách.⁷¹

8.1.4 Vývoj odčerpávání majetku během let 2020 - 2024

Na celkové hodnotě odčerpaných majetkových hodnot se velkou měrou podílelo finanční šetření, které je ve velkém množství případů naprosto stěžejní, neboť s rozvojem digitálních prostředků dochází k přesunu velké části hospodářské trestné činnosti do kyberprostoru a běžné platební prostředky jsou postupně nahrazovány virtuálními měnami, což je jedním z faktorů přispívajících k výraznému zvýšení náročnosti zpracování a rozpletení složitých trestních kauz. Výrazně tento jev pozorujeme například u daňových kauz, u kterých dochází k vytváření složitějších a složitějších obchodních řetězců, které často působí i přes hranice státu. U hospodářských kauz také všeobecně pozorujeme nárůst objemu zajišťovaných dat, které jsou výzvou pro moderní postupy finančního šetření.⁷² Jak ukáží statistiky v nadcházejících podkapitolách, tato rostoucí komplikovanost řešených případů a zároveň nedozírné množství možností nabízené pachatelům internetovým prostředím, vedlo v posledním roce ke snížení poměru mezi celkovou hodnotou zajištěných majetkových hodnot a způsobených škod.

Jedním z článků s velkým podílem na zajišťování a odčerpávání majetkových hodnot je Daňová Kobra, jejíž tým se skládá z příslušníků Policie ČR, celní správy a specialistů finanční správy. Jejím cílem je výměna informací, které napomáhají k včasnému identifikování, odhalování a potírání daňových úniků, především v rámci

⁷⁰ Výroční zpráva NCOZ za rok 2024., [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2024.aspx> (cit. 29.3.2026)

⁷¹ Tamtéž.

⁷² Výroční zpráva NCOZ 2020, [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2020.aspx>, (cit. 29.3.2026)

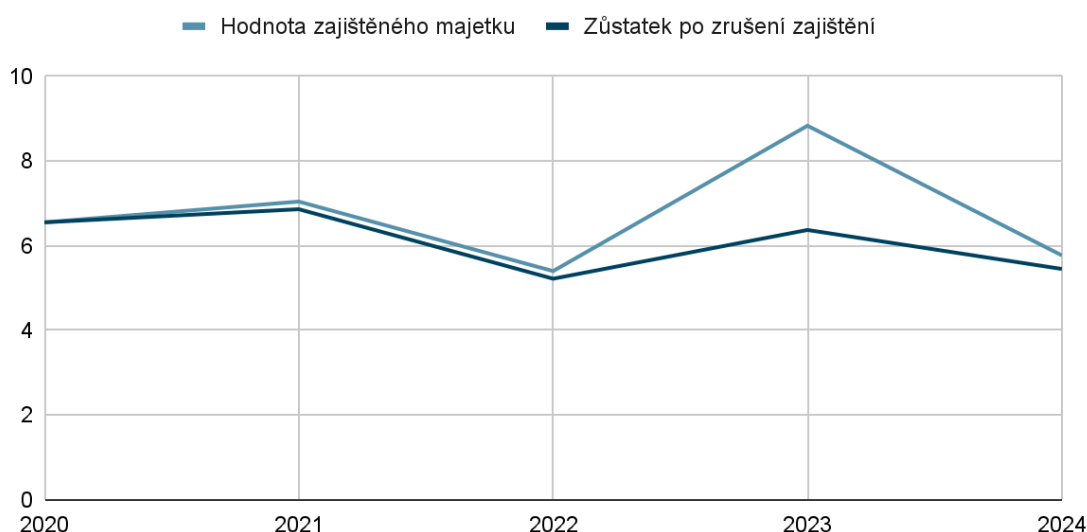
problematiky krácení spotřební daně a daně z přidané hodnoty. Projekt Daňová Kobra byl spuštěn v roce 2014 a od roku 2015 začala spolupráce mezi orgány finanční správy, celní správy a krajskými policejními ředitelstvími i na regionální úrovni a téhož roku došlo k rozdělení Daňové Kobry na Centrální Kobru a Regionální Kobru. Mezi lety 2014 a 2020 uchránila Daňová Kobra prostředky přesahující hodnotu 13 miliard Kč.⁷³

Během prvních pěti let třetí dekády 21. století nedocházelo k žádným výrazným odchylkám v nominálních hodnotách zajištěného majetku po korekci způsobené zrušením zajištění některého zajištěného majetku. V roce 2023 zajistila Policie ČR přes 8,5 miliard korun, ale došlo k následnému uvolnění více než 2 miliard korun hodnoty v zajištěném majetku a zůstatek zajištěného majetku se tak v těchto pěti letech pohybuje mezi 5,2 a 6,8 miliardami korun.

Graf č.1

Hodnota zajištěného majetku v letech 2020 - 2024

V miliardách Kč



74

Nejnižší podíl na celkové hodnotě zajištěného majetku za daný rok mezi Národní centrálou proti organizovanému zločinu, Krajskými ředitelstvími Policie ČR a Národní protidrogovou centrálou mívá zpravidla právě Národní protidrogová centrála.

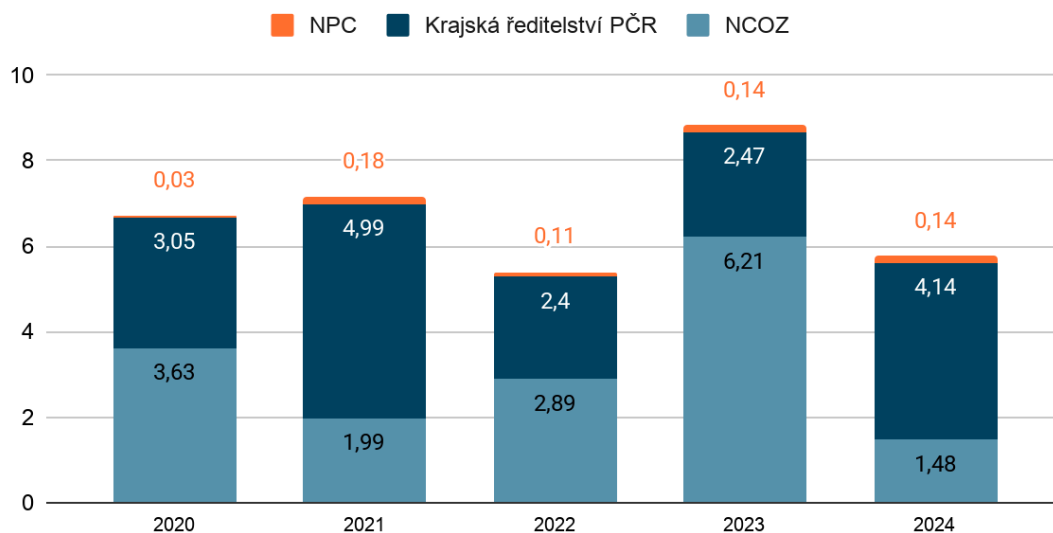
⁷³ Výroční zpráva NCOZ 2020, [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2020.aspx>, (cit. 2022-02-27)

⁷⁴ Výroční zpráva NCOZ za rok 2024., [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2024.aspx> (cit. 29.3.2026)

Graf č.2

Podíl zajištěných majetkových hodnot

V miliardách Kč



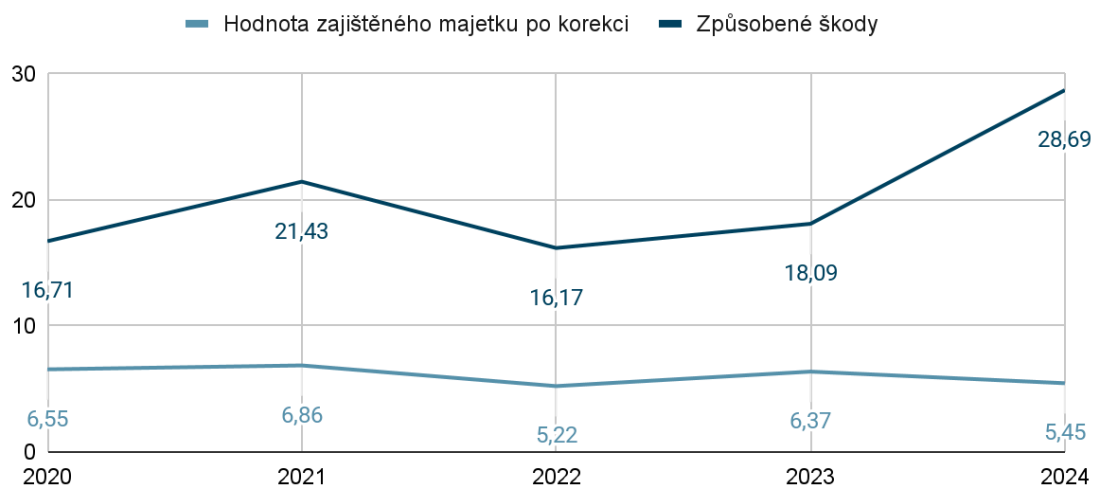
75

Ačkoliv v nominálních hodnotách zajištěného majetku nepozorujeme v letech 2020 až 2024 žádné výrazné odchylky, v roce 2024 dochází k výraznému poklesu poměru hodnoty zajištěného majetku vůči škodě způsobené za daný rok a to o více než 25% oproti předchozímu roku a o 12,8% v porovnání s druhým nejmenším poměrem v tomto období.

⁷⁵ Výroční zpráva NCOZ za rok 2024., [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2024.aspx> (cit. 29.3.2026)

Poměr hodnoty zajištěného majetku vůči způsobeným škodám v letech 2020 - 2024

Hodnoty majetku a škod v miliardách Kč



76

Během roku 2024 došlo k výraznému nárůstu celkové hodnoty zajištěného majetku v kryptoměnách, neboť v období mezi lety 2015 a 2023 bylo celkem zajištěno 93 615 280 Kč a jen za rok 2024 zajistila Policie ČR 42 556 900 Kč.⁷⁷

8.2 Hospodářská trestná činnost a její pachatelé

Během posledních let dochází k nárůstu četnosti výskytu internetových a karuselových podvodů či dotačních podvodů. Nárůst trendu dotačních podvodů potvrzují i statistiky Policie ČR, které uvádějí, že v roce 2024 došlo oproti předchozímu roku k 55,8% nárůstu v počtu výskytů trestného činu poškození finančních zájmů Evropské unie.⁷⁸

Oblasti hospodářské trestné činnosti a daňových podvodů vládou trestné činy spojené s DPH, jak svou četností tak velikostí způsobených škod. Pachatelé se ve většině případů snaží obejít placení DPH, případně uměle snižovat jeho sazbu. Velkým trendem v této oblasti je aktivita organizovaných kriminálních skupin pocházejících z

⁷⁶ Výroční zpráva NCOZ za rok 2024., [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2024.aspx> (cit. 29.3.2026)

⁷⁷ Tamtéž.

⁷⁸ Vývoj registrované kriminality v roce 2024, [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/vyvoj-registrovane-kriminality-v-roce-2024.aspx>, (cit. 29.3.2026)

Asie a především jejího jihovýchodního regionu. Ve spojitosti s Českou republikou těmto skupinám dlouhodobě dominují kriminální struktury pocházející z Vietnamu, které se, mimo jiné kriminální aktivity, zabývají obcházením hrazení cla a DPH a legalizací výnosů z trestné činnosti. Vietnamské a čínské kriminální organizace pro tyto účely často vytváří specializované skupiny poskytující obchodníkům strukturované služby zacílené na snížení exportních nákladů skrz daňové podvody. Tyto skupiny dosahují těchto cílů například skrz umělé podhodnocení zboží při jeho vstupu do prostoru EU, díky čemuž dojde ke snížení nákladů, které jsou následně převedeny na fiktivní subjekty, které následně daně neuhradí. Neboť dojde k výraznému snížení daně nebo dokonce k jejímu úplnému obejití a následně uvedení zboží na trh za plnou cenu, vznikají státu velmi významné škody.⁷⁹

8.2.1 Reakce pachatelů na pokroky ve finančním šetření

Pachatelé trestné činnosti jsou velmi vynalézaví a často jsou oproti vyšetřovatelům napřed.

Stále častěji pachatelé využívají moderních a sofistikovaných metod pro skrývání své trestné činnosti a výnosů z ní plynoucích. Mezi aktuálně často využívané metody řadíme například přesun majetkových hodnot do třetích zemí nebo vytváření fiktivních společností za využití bílých koní. Další čím dál tím více využívanou metodou je používání kryptoměn pro skrytí výnosů z trestné činnosti.

Mění se také trendy u páčání trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti, kde také dochází k vývoji způsobů páčání tohoto trestného činu díky vynalézavosti pachatelů. Mezi aktuálně typické vzorce chování vedoucí k legalizaci výnosů z trestné činnosti můžeme zařadit zakládání řetězců společností, převody majetkových hodnot na rodinné příslušníky či jiné nastrčené osoby v podobě bílých koní, fiktivní obchodní aktivity a stále častější využívání kryptoměnových směnár.

Mezi méně tradiční a frekventované, ale známé způsoby legalizace výnosů z trestné činnosti můžeme zařadit mimo jiné také převody přes internetové herní platformy, nákupy a následné prodeje virtuálních předmětů nebo také nákup a prodej netradičních komodit jako například exotických zvířat.⁸⁰

⁷⁹ Výroční zpráva NCOZ za rok 2024., [online], dostupné z: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2024.aspx> (cit. 29.3.2026)

⁸⁰ Příloha č. 1

8.2.3 Nastavení trestů v rámci prevence legalizace výnosů z trestné činnosti

Tresty stanovené § 216 a § 217 zákona č. 40/2009 Sb. Trestní zákoník jsou formálně nastaveny poměrně vysoko, ale pachatelé počítají s nízkou pravděpodobností odhalení a jejich ekonomická motivace tak často převyšuje potenciální riziko trestu odnětí svobody.⁸¹

8.3 Současná policejní praxe ve finančním šetření

Tato kapitola zhodnotí metody, pozitiva i nedostatky aktuálního využívání finančního šetření v policejní praxi na základě zkušeností vyšetřovatele Odboru hospodářské kriminality Krajského ředitelství Praha.

8.3.1 Metodika

Podle načasování začátku finančního šetření i konkrétního typu případu se mohou metody využívané příslušníky Policie ČR v současné praxi lišit, ale mezi nejosvědčenější metody řadí například analýzu veřejných rejstříků, jakou jsou katastr nemovitostí, registr vozidel nebo obchodní rejstřík, analýzu finančních toků a bankovních záznamů, prověřování majetku rodinných příslušníků a jiných blízkých osob, sledování výdajů a nesouladu s deklarovanými příjmy, digitální stopy jakými jsou například emailové schránky nebo cloudová úložiště a v neposlední řadě také mezinárodní spolupráci.

Důležitou roli v současném finančním šetření hrají technologie, které umožňují rychlou analýzu velkého množství dat a jejich organizaci, pomáhají se sledováním finančních toků a také umožňují sledovat transakce v kryptoměnách.

Dalším důležitým faktorem v současné praxi finančního šetření je spolupráce mezi různými složkami, které se na finančním šetření podílí. Běžně dochází ke spolupráci mezi různými útvary Policie ČR, finančními úřady, celní správou, bankovními a finančními institucemi a různými zahraničními subjekty a finančními zpravodajskými jednotkami.⁸² Jako ukázka důležitosti meziorgánové, ale hlavně také mezinárodní spolupráce poslouží úspěšná akce EMMA 9. Tento projekt, vedený v tuzemsku Policií ČR ve spolupráci s Českou bankovní asociací a Nejvyšším státním zastupitelstvím pod hlavičkou *#NebudBilymKonem*, byl spoluprací orgánů činných v trestním řízení z 26 zemí, Europolu, Eurojustu a Interpolu za účelem odhalování

⁸¹ Příloha č. 1

⁸² Tamtéž.

legalizace výnosů z trestné činnosti prostřednictvím bílých koní. Akce mířila primárně na odhalování konkrétních osob z řad bílých koní i jejich náborářů. EMMA vychází ze zásadního konceptu důležitosti spolupráce v mezinárodním měřítku a klade důraz na potřebu spolupráce veřejného a soukromého sektoru. V rámci jejího devátého ročníku bylo během několika operačních fází v roce 2023 po celém světě identifikováno 10759 bílých koní a 474 náborářů. Následně došlo k zatčení 1013 osob a bylo zabráněno ztrátám ve výši 32 milionů eur. Šetření v rámci akce EMMA 9 odhalilo na mezinárodním poli několik trendů pojících se s hospodářskou kriminalitou a finančním šetřením. Tím nejběžnějším, ale stále aktuálním trendem v této oblasti je zneužívání zranitelných osob pro účely praní špinavých peněz. Během posledních došlo k nárůstu případů kdy náboráři zneužívají choulostivé situace migrantů z Ukrajiny a jejich osobní a ekonomické zranitelnosti pro vlastní prospěch. Migranty donutí k založení bankovních účtů, které následně zneužívají k vlastním účelům a ze zakladatelů účtů dělají nedobrovolné bílé koně. Dalším způsobem zneužívání zranitelných osob je vydávání se za bankovní úředníky a nabádání zranitelných, často starších osob k zakládání nových účtů. Jedním ze zjištění je také schopnost pachatelů využívat umělé inteligence k vytváření falešných identit a jejich zneužívání k zakládání bankovních účtů i přes přítomnost bezpečnostních prvků.⁸³

8.3.2 Pozitiva v aktuálním využití finančního šetření

Mezi pozitiva současné policejní praxe v rámci finančního šetření lze zařadit úspěšné zajišťování velkých částek, které by jinak mizely v zahraničí nebo byly převedeny do kryptoměn mimo dosah vyšetřujících složek.

Dalším pozitivním vývojem ve finančním šetření je zjednodušení mezinárodní spolupráce díky stále častějšímu využívání rychlých mezinárodních žádostí, na základě nichž lze zabránit legalizaci výnosů z trestné činnosti ještě před jejich skrytím.⁸⁴

⁸³ *Kampaň #NebudBilýmKonem pokračuje i v letošním roce*, [online], <https://policie.gov.cz/clanek/kampan-nebudbilymkonem-pokracuje-i-v-letosnim-roce.aspx>, (cit. 9.4.2026)

⁸⁴ Příloha č. 1

8.3.3 Prostor pro další zlepšení v oblasti finančního šetření

I přes četná pozitiva a vysoké hodnoty zajišťovaného majetku lze na současné praxi finančního šetření identifikovat několik faktorů, jejichž změna by umožnila další zefektivnění finančního šetření.

I přes digitalizaci je největší brzdou finančního šetření v současné době pomalá výměna informací mezi institucemi. Její zrychlení by bylo výrazným posunem k vyšší efektivitě finančního šetření.

Mezi faktory, které omezují možnosti finančního šetření patří také poměrně tolerantní a nedostatečná legislativa v oblasti kryptoměn a trestných činů s nimi spojených.⁸⁵ Mezi legislativní nedostatek řadí příslušníci policejního orgánu také absenci zákona, který by omezoval existenci tzv. průtokových účtů. Jedná se o moderní legislativu postupně zaváděnou v zemích EU, která má zabránit finančním tokům pocházejících často z východních zemí bývalého Sovětského svazu. Tyto prostředky jsou přes účty vedené prostředníky v tuzemsku následně odesílány do třetí země, často přes další bankovní systém pro jejich složitější trasování. Česká legislativa je v těchto případech nedostatečná, neboť je podle ní pro stíhání osob pro trestný čin legalizace výnosů z trestné činnosti potřeba prokázání zdrojového trestného činu, což je v přeshraničních případech, často spojených s nespolupracujícími zeměmi, prakticky nemožné. Dalším problémem je, že tyto finanční prostředky nemusí být nutně výnosy z trestné činnosti, ale může se jednat o zdroje, které jsou poskytovány dalším skupinám pro páchaní trestné činnosti. Vyšetřovatelé podle západních vzorů žádají zpřísnění legislativy pro umožnění zadržení velkých finančních obnosů v případě, že ten, kdo je má, nedokáže prokázat jejich legální původ.

Další část české legislativy, která čeká na vylepšení je právní úprava zajišťování elektronických důkazů, která aktuálně vychází z rozhodnutí Nejvyššího a Ústavního

⁸⁵ Tamtéž.

soudu, což je nedostatečné a vytváří to právní nejistotu nejen na straně zajišťujících policistů, ale také na straně případných pachatelů a poškozených.^{86, 87}

Dalšími oblastmi, ve kterých lze najít prostor pro zlepšení jsou například nedostatečné obsazení analytických útvarů, neadekvátní technické vybavení některých útvarů Policie ČR a státních orgánů nebo také málo efektivní vzdělávání vyšetřovatelů v oblasti nových finančních produktů.⁸⁸

8.3.4 Vzdělávání vyšetřovatelů hospodářské kriminality

Ačkoliv jsou vyšetřovatelé aktivně podporováni formou školení a jiných vzdělávacích modulů, tyto školení často přicházejí pozdě a nejsou vzhledem k rychle se vyvíjejícímu finančnímu trhu dostatečně flexibilní.

V současné době by měla školení být zaměřena primárně na kryptoměny, zahraniční investiční služby a různé sofistikované formy legalizace výnosů z trestné činnosti.⁸⁹

8.4 Celkové zhodnocení

Finanční šetření je v dnešním světě moderních technologií a rozvíjející se hospodářské a kybernetické kriminality nezbytnou součástí vyšetřovacích metod.

Ačkoliv je patrné, že pachatelé a organizované skupiny mají před příslušníky orgánů činných v trestním řízení neustálý náskok, kvalitní a systematický rozvoj metodiky a včasné vzdělávání vyšetřovatelů může přispět ke snížení tohoto náskoku.

I přes tento náskok a některá svá úskalí je finanční šetření nepopřetelně úspěšným nástrojem v odhalování, identifikaci a dokazování trestné činnosti a identifikaci, zajišťování a případně odčerpávání výnosů z ní a ochraňuje ekonomické zájmy a majetek České republiky a jejích občanů.

⁸⁶*Přes Česko tečou velké špinavé peníze. Policie žádá zpřísnění zákona, jde o miliardy,*

[online], dostupné z:

<https://zpravy.aktualne.cz/domaci/ncoz-v-boji-se-zlocinem-by-vyrazne-pomohl-zakon-pro-ti-prutok/r~85091dcea98511f0bb77ac1f6b220ee8/?lp=1>, (cit. 9.4.2026)

⁸⁷*NCOZ: V boji se zločinem by výrazně pomohl zákon proti průtokovým účtům,* [online], dostupné z: <https://advokatnidenik.cz/2025/10/22/ncoz-v-boji-se-zlocinem-by-vyrazne-pomohl-zakon-proti-prutokovym-uctum/>, (cit. 9.4.2026)

⁸⁸ Příloha č. 1

⁸⁹ Tamtéž.

8.4.1 Doporučení pro zvýšení efektivity finančního šetření

Jedním z nejdůležitějších prvků vedoucích k aktuální snížené efektivitě finančního šetření je nedostatečná legislativa v některých oblastech problematiky hospodářské kriminality. Současná policejní praxe vyžaduje zpřísnění, doplnění nebo kompletní změnu právní úpravy zejména v kontrole a zajišťování financí protékajících Českou republikou, v problematice kybernetické kriminality kde dochází k neustálému rozvoji technologií dostupných jak pachatelům, tak příslušníkům orgánů činných v trestním řízení nebo také v problematice zajišťování některých důkazů v elektronické podobě. Úprava legislativy zabývající se průtokovými účty a zajišťováním prostředků z těchto účtů byla v lednu a únoru 2026 projednána a schválena vládou jako *Návrh zákona o odčerpání podezřelého majetku a zabránění jeho dalšímu protiprávnímu použití a o změně dalších souvisejících zákonů (zákon o odčerpání podezřelého majetku)* a nyní tento návrh čeká další legislativní proces v Poslanecké sněmovně. Přijetí tohoto zákona je velmi důležité pro zvýšení efektivity finančního šetření jako takového a hlavně efektivity odčerpávání těchto nelegálních finančních prostředků, neboť statistiky Finančního analytického úřadu a NCOZ ukazují, že každý rok proteče výše popsaným způsobem Českou republikou odhadem více než 50 miliard korun.

Ačkoliv se nejedná vysloveně o právní úpravu, důležitou systematickou součástí procesu zefektivnění finančního šetření je vylepšení postupů pro spolupráci mezi orgány činnými v trestním řízení, dalšími veřejnými a soukromými institucemi a zahraničními partnery.

Stěžejním faktorem rozhodujícím o efektivitě nebo neefektivitě finančního šetření je samozřejmě také personální obsazení příslušných oddělení a útvarů orgánů činných v trestním řízení. V posledních letech docházelo k úbytku personálu na těchto odděleních a útvarech PČR a podstav pocit'ují zejména analytická oddělení jejichž činnost je pro uplatňování finančního šetření v praxi naprosto klíčová. Tento odliv je přisuzován několika faktorům jako je například nekonkurenceschopnost veřejného sektoru v porovnání se soukromým sektorem a jeho finančními možnostmi nebo také stárnutí policejního sboru, kdy zkušení vyšetřovatelé odchází do výslužby a nejsou nahrazeni novými kolegy s příslušným vzděláním a expertízou. Dostatečné obsazení těchto oddělení a útvarů však samo o sobě nebude dostačující, stávající i noví zaměstnanci a příslušníci musí být pravidelně vzděláváni v problematikách, které jejich příslušnost vyžaduje. Systém vzdělávání by měl být zaměřen na co možná největší

aktuálnost, metody využívané pachateli dle posledních trendů a na všechny dostupné vyšetřovací prostředky, zejména pak moderní technologie a práce v kyberprostoru.

Vzdělávání vyšetřovatelů v oblasti moderních technologií by mělo být doplněno řádným technickým vybavením útvarů pro umožnění využití nabytých znalostí v praxi.

Závěr

Hlavním cílem práce bylo zhodnotit využívání finančního šetření v současné policejní praxi Policie České republiky a posoudit jeho přínos při odhalování a dokumentování trestné činnosti. Vedlejším cílem práce bylo identifikovat konkrétní nástroje a zdroje informací využívané policisty při provádění finančního šetření a identifikovat nejčastější problémy, limity a rizika při jeho uplatňování v praxi.

K dosažení hlavního cíle byla využita kvalitativní výzkumná metoda formou řízeného rozhovoru, jehož prostřednictvím bylo možné získat cenné informace o reálném fungování současného finančního šetření. Informace nabyté z rozhovoru byly následně komparovány a uvedeny do dalšího kontextu s daty ze statistik Policie ČR a Národní centrály proti organizovanému zločinu a s informacemi z teoretické části práce.

V teoretické části byly vymezeny základní pojmy relevantní pro problematiku práce a byl popsán právní rámec finančního šetření. Dalším bodem, důležitým pro následující praktickou část práce, bylo popsání zajišťovacích institutů a jejich právního základu. V neposlední řadě došlo v teoretické části práce k popsání finančního šetření jako takového. Finanční šetření bylo rozděleno podle několika faktorů a následně byl popsána metodika jeho provádění.

Praktická část ukázala skrz řízený rozhovor a statistická data Policie ČR a následnou tématickou analýzu na několik zajímavých poznatků umožňujících zhodnocení aktuálního využití finančního šetření v policejní praxi.

Došlo k potvrzení tvrzení, že finanční šetření je velmi přínosnou a stěžejní vyšetřovací metodou v oblasti hospodářské kriminality a hraje klíčovou roli při odkrývání složitých hospodářsko-kriminálních sítí a následném dokazování a trestání pachatelů.

V praktické části práce bylo určeno, že zásadním faktorem rozhodujícím o úspěšnosti finančního šetření a následného nebo souběžného trestního řízení je včasné zahájení řízení a využití správných metod. S výběrem správných metod souvisí také potřeba neustálého rozvoje metodiky finančního šetření a znalostí a dovedností příslušníků orgánů činných v trestním řízení.

Praktická část práce odhalila také několik nedostatků a limitujících faktorů při provádění finančního šetření. Mezi tyto nedostatky zařadila například nedostačující legislativu v oblasti kryptoměn, pomalé předávání informací mezi institucemi nebo nedostatečné personální obsazení analytických útvarů. Dalším faktorem, který nebyl

zhodnocen úplně negativně, ale jistě by se jeho fungování dalo vylepšit, je vzdělávání příslušníků orgánů činných v trestním řízení. Vzdělávání by mělo být co možná nejaktuálnější, zaměřovat se na nejpodstatnější a nejrychleji se vyvíjející problematiku a využívat moderních vzdělávacích metod.

Práce nabízí komplexní vhled do současného stavu problematiky finančního šetření nejen díky statistikám a teoretickým informacím, ale také očima zkušeného profesionála.

Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

1. BUDKA, I. a kol. *Organizovaná kriminalita*. Praha: PA ČR, 1997. ISBN 80-85981-55-1.
2. BUTTON, M., B. HOCK a D. SHEPHERD. *Economic crime: From conception to response*. London: Routledge, 2022. ISBN 978-0-367-18350-9.
3. ČÁP, J. *Finanční šetření: kriminalisticko-taktický pohled*. Praha: Eupress, 2025. ISBN 978-80-7408-278-8.
4. DVORÁK, V., J. ŠUGÁR, P. MÁLEK a P. HORÁČEK. *Výnosy z trestné činnosti*. Praha: Scientia, 2010. ISBN 978-80-86931-50-0.
5. HÁLEK, V. *Karuselové podvody*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-922-9.
6. KOŽÍŠEK, M. a V. PÍSECKÝ. *Bezpečně n@ internetu: průvodce chováním ve světě online*. Praha: Grada Publishing, 2016. ISBN 978-80-247-5825-1.
7. NOVOTNÁ, R., P. HORÁČEK a K. PLICNEROVÁ. *Správa zajištěných věcí a jiných majetkových hodnot podle zákona č. 279/2003 Sb.* Praha: Scientia, 2009. ISBN 978-80-86931-43-2.
8. NOVOTNÝ, O., J. ZAPLETAL a kol. *Kriminologie*. 3. vyd. Praha: ASPI – Wolters Kluwer, 2008. ISBN 978-80-7357-377-5.
9. PROTIVINSKÝ, M. a K. KLVAŇA. *Základy kriminalistiky*. 2. vyd. Praha: Armex, 2007. ISBN 978-80-86795-50-8.
10. ŠÁMAL, P. a kol. *Trestní řád: komentář*. 7. vyd. Praha: C. H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-465-0.
11. ŠEVČÍK, M. *Karuselové podvody*. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-302-5.
12. STRAUS, J., V. PORADA a kol. *Teorie, metody a metodologie kriminalistiky*. Plzeň: Aleš Čeněk, 2017. ISBN 978-80-7380-681-1.
13. STRAUS, J. a J. ČÁP. *Výslech: teorie a praxe*. Plzeň: Aleš Čeněk, 2026. ISBN 978-80-7380-994-2.
14. STRAUS, J. *Úvod do kriminalistiky*. 3. rozšíř. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk, 2012. ISBN 978-80-7380-369-8.
15. ŠUGÁR, J. a kol. *Odčerpávání výnosů z trestné činnosti v praxi orgánů činných v trestním řízení*. Praha: Scientia, 2009. ISBN 978-80-86931-41-8.
16. ŠUGÁR, J. *Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015. ISBN 978-80-7408-111-8.
17. ŠUGÁR, J. *Finanční šetření v trestním řízení*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015. ISBN 978-80-7408-110-1.
18. ŠUGÁR, J. *Odčerpávání výnosů z trestné činnosti v praxi orgánů činných v trestním řízení*. Praha: Scientia, 2009. ISBN 978-80-86931-41-8.
19. TREŠLOVÁ, L. *Komentář k zákonu č. 279/2003 Sb.* Praha: Scientia, 2009. ISBN 978-80-86931-42-5.
20. TREŠLOVÁ, L. *Zákon o výkonu zajištění majetku a věcí v trestním řízení: praktický komentář*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-137-0.
21. VÍTKOVÁ, P. *Zajištění nástrojů trestné činnosti a výnosů z trestné činnosti a náhradní hodnoty: podle § 79a až 79g trestního řádu*. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-634-4.

Elektronické zdroje

1. INTERNETEM BEZPEČNĚ. *Krádež identity*. In Internetembezpecne.cz [online]. Příbram: Internetem Bezpečně, [2026] [cit. 2026-03-29]. Dostupné z WWW: <https://www.internetembezpecne.cz/internetem-bezpecne/rizika-online-komunikace/kybersikana/kradez-identity/>.
2. MATES, P. a F. PŮRY. *Zákaz nucení k sebeobviňování*. In Advokátní deník [online]. Praha: Česká advokátní komora, 2019 [cit. 2026-03-30]. Dostupné z WWW: <https://advokatnidenik.cz/2019/03/27/zakaz-nuceni-k-sebeobvinovani/>.
3. MINISTERSTVO VNITRA ČR. *Strategie vlády v boji proti korupci na období let 2011 a 2012*. In Mvcr.cz [online]. Praha: Ministerstvo vnitra ČR, 2011 [cit. 2026-03-17]. Dostupné z WWW: <https://www.mvcr.cz/clanek/uplna-verze-strategie-vlady-v-boji-protikorupci-na-obdobi-let-2011-a-2012.aspx>.
4. NCOZ: V boji se zločinem by výrazně pomohl zákon proti průtokovým účtům. In *Advokátní deník* [online]. Praha: Česká advokátní komora, 2025 [cit. 2026-04-09]. Dostupné z WWW: <https://advokatnidenik.cz/2025/10/22/ncoz-v-boji-se-zlocinem-by-vyrazne-pomohl-zakon-proti-prutokovym-uctum/>.
5. NÁRODNÍ CENTRÁLA PROTI ORGANIZOVANÉMU ZLOČINU SKPV. *Výroční zpráva NCOZ 2020*. In Policie.gov.cz [online]. Praha: Policie ČR, 2021 [cit. 2026-03-29]. Dostupné z WWW: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2020.aspx>.
6. NÁRODNÍ CENTRÁLA PROTI ORGANIZOVANÉMU ZLOČINU SKPV. *Výroční zpráva NCOZ za rok 2024*. In Policie.gov.cz [online]. Praha: Policie ČR, 2025 [cit. 2026-03-29]. Dostupné z WWW: <https://policie.gov.cz/clanek/vyrocní-zprava-ncoz-2024.aspx>.
7. POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY. *Jednotlivé druhy kyberkriminality*. In Policie.gov.cz [online]. Praha: Policie ČR, [2026] [cit. 2026-03-28]. Dostupné z WWW: <https://policie.gov.cz/clanek/jednotlive-druhy-kyberkriminality.aspx>.
8. POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY. *Odbor hospodářské kriminality*. In Policie.gov.cz [online]. Praha: Policie ČR, [2026] [cit. 2026-03-09]. Dostupné z WWW: <https://policie.gov.cz/clanek/uskp-odbor-hospodarske-kriminality.aspx>.
9. POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY. *Vývoj registrované kriminality v roce 2024*. In Policie.gov.cz [online]. Praha: Policie ČR, 2025 [cit. 2026-03-29]. Dostupné z WWW: <https://policie.gov.cz/clanek/vyvoj-registrovane-kriminality-v-roce-2024.aspx>.
10. ŠTICKÝ, Jiří. Přes Česko tečou velké špinavé peníze. Policie žádá zpřísnění zákona, jde o miliardy. In *Aktuálně.cz* [online]. Praha: Economia, 2024 [cit. 2026-04-09]. Dostupné z WWW: <https://zpravy.aktualne.cz/domaci/ncoz-v-boji-se-zlocinem-by-vyrazne-pomohl-zakon-proti-prutok/r~85091dcea98511f0bb77ac1f6b220ee8/>.

Legislativní dokumenty

1. ČESKO. *Zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád)*. In: Sběrka zákonů, Česká republika. 1961, částka 66, s. 485–527.
2. ČESKO. *Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník*. In: Sběrka zákonů, Česká republika. 2009, částka 11, s. 418–606.
3. ČESKO. *Závazný pokyn policejního prezidenta č. 174/2011, k provádění finančního šetření v trestním řízení*. In: Věstník Policejního prezidenta České republiky. 2011, částka 12.

4. EVROPSKÁ UNIE. *Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící.* In: Úřední věstník Evropské unie. 2005, L 309, s. 9–12.
5. EVROPSKÁ UNIE. *Rozhodnutí Rady 2007/845/SVV ze dne 6. prosince 2007 o spolupráci mezi úřady pro vyhledávání majetku z trestné činnosti v jednotlivých členských státech v oblasti vysledování a identifikace výnosů z trestné činnosti nebo jiného majetku v souvislosti s trestnou činností.* In: Úřední věstník Evropské unie. 2007, L 332, s. 103–105.
6. EVROPSKÁ UNIE. *Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu.* In: Úřední věstník Evropské unie. 2005, L 309, s. 15–36.

Seznam zkratek

KŘ - krajské ředitelství

NCOZ - Národní centrála proti organizovanému zločinu

NPC - Národní protidrogová centrála

OČTŘ - orgán činný v trestním řízení

PČR - Policie České republiky

Seznam tabulek a grafů

1. Graf č.1 Hodnota zajištěného majetku v letech 2020 - 2024
2. Graf č.2 Podíl zajištěných majetkových hodnot
3. Graf č.3 Poměr hodnoty zajištěného majetku vůči způsobeným škodám v letech 2020 - 2024

Seznam příloh

1. Příloha č. 1 - Přepis řízeného rozhovoru s příslušníkem Odboru hospodářské kriminality Krajského ředitelství Praha Policie České republiky

Přílohy

Příloha č. 1 : Přepis řízeného rozhovoru

Kde přesně u PČR pracujete a jak dlouho?

Odbor hospodářské kriminality KŘ Praha, 34 let

Jak hodnotíte současnou právní úpravu finančního šetření? Je dostatečná?

Současná právní úprava finančního šetření je funkční a poskytuje základní rámec pro dohledávání a zajišťování výnosů z trestné činnosti. Nicméně její efektivita je často limitována rychlostí řízení, dostupností informací a rozdílnou úrovní spolupráce mezi institucemi.

V jaké fázi je podle Vás finanční šetření nejefektivnější?

Nejefektivnější je s ním začít co nejdříve, ideálně již ve fázi prověřování nebo zahájení úkonů trestního řízení, kdy podezřelý/prověřovaný ještě nestihne majetek převést či skrýt. Včasné zajištění finančních toků, účtů, movitých i nemovitých věcí výrazně zvyšuje šanci na zabránění odčerpání majetku mimo dosah orgánů činných v trestním řízení.

Jaké jsou podle Vás nejčastější procesní překážky, které komplikují zajišťování výnosů z trestné činnosti?

Mezi nejčastější překážky patří zdlouhavé řízení o získání informací od finančních institucí, mezinárodní právní pomoc, zejména u zemí mimo EU, a účelové převody majetku na třetí osoby, rodinné příslušníky či nastrčené firmy.

Jaké konkrétní metody se Vám v praxi nejvíce osvědčily při dohledávání skrytého majetku?

Analýza veřejných rejstříků (katastr nemovitostí, registr vozidel, obchodní rejstřík), analýza finančních toků a bankovních záznamů, prověřování majetku rodinných příslušníků a blízkých osob, sledování výdajů a nesouladu s deklarovanými příjmy, digitální stopy (e-maily, cloudová úložiště), mezinárodní spolupráce.

Hraje nějakou roli při finančním šetření technologie? Jakou?

Technologie hrají ve finančním šetření zásadní roli – umožňuje rychlou analýzu velkého objemu dat a jejich automatizaci, zjednodušuje trasování finančních toků a napomáhá sledovat kryptoměnové transakce.

Jak probíhá spolupráce mezi složkami?

Spolupráce probíhá standardně mezi útvary PČR, s finančními úřady, celní správou, bankovními a finančními institucemi a zahraničními finančními zpravodajskými jednotkami.

Co považujete za největší úspěch v oblasti finančního šetření v poslední době?

Včasné zablokování vysokých částek, které by se jinak ztratily v zahraničí nebo v kryptoměnách. Zároveň je pozitivní zvýšené využívání rychlých mezinárodních žádostí, na základě nichž je možné zabránit legalizaci výnosů ještě před jejich ukrytím.

Kde vidíte největší prostor pro zlepšení?

Největší prostor vidím ve zrychlení výměny informací mezi institucemi, zpřesnění a zpřísnění legislativy u kryptoměn, posílením analytických útvarů a technickém vybavení policie a státních orgánů. Na místě je systematické vzdělávání v oblasti nových finančních produktů.

Mají vyšetřovatelé hospodářské kriminality dostatečnou podporu ve formě školení o nových finančních produktech?

Ano, ale často není dostatečně rychlé a ani flexibilní s ohledem na rychlý vývoj finančních produktů. Školení by měla být zaměřena zejména na kryptoměny, zahraniční investiční služby a sofistikované formy praní peněz.

Který ze způsobů páčání hospodářské kriminality je podle Vás aktuálně na vzestupu?

V posledních letech výrazně narůstá zneužívání kryptoměn pro legalizaci výnosů, online podvodná činnost, karuselové podvody přes fiktivní společnosti a dotační podvody.

Jak se podle Vás mění chování pachatelů v reakci na metody finančního šetření? Jsou vynalézavější v ukrývání majetku?

Pachatelé jsou vynalézavější a obvykle bývají napřed. Častěji využívají kryptoměny, zakládají fiktivní společnosti na „bílé koně“, přesouvají majetek do třetích zemí.

Považujete současnou výši trestů za praní špinavých peněz za dostatečně odstrašující v porovnání s potencionálním ziskem?

Výše trestu je formálně poměrně vysoká, nicméně pachatelé počítají s nízkou pravděpodobností odhalení. Současně ekonomická motivace často převyšuje potenciálně vnímané riziko.

Dokážete říci, zda je možné vysledovat typické vzorce chování u pachatelů hospodářské kriminality při snaze legalizovat výnosy?

Lze říct, že mezi typické vzorce patří zakládání řetězců společností, převody majetku na rodinné příslušníky nebo nastrčené osoby (tzv. „bílé koně“), fiktivní obchodní aktivity a využívání kryptoměnových směnárů.

Jaký byl podle Vás nejzvláštnější způsob, kterým se někdo pokusil peníze vyprat?

Se žádným zvláštním způsobem jsem se v praxi osobně neseťkal, ale vím, že existují převody přes online herní platformy, nákupy netradičních komodit (luxusní zvířata apod.), nákupy a následné prodeje virtuálních předmětů. Určitě však existuje vícero sofistikovaných způsobů.