

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

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**PROCESNÍ ASPEKTY FINANČNÍHO ŠETŘENÍ
V TRESTNÍM ŘÍZENÍ V PRAXI POLICIE ČESKÉ
REPUBLIKY**

Autor práce: Ivana Zůvalová

Studijní program: Bezpečnostně právní činnost

Forma studia: Kombinovaná

Vedoucí práce: Dr. Mgr. Josef Kříha, PhD., LL.M.

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: Ivana Zůvalová

Studijní program: Bezpečnostně právní činnost

Forma studia: Kombinovaná

Místo studia: Příbram

Název bakalářské práce: Procesní aspekty finančního šetření v trestním řízení v praxi
Policie České republiky

Název bakalářské práce v anglickém jazyce: Procedural Aspects of Financial
Investigation in Criminal Proceedings in the Practice of the Police of the Czech
Republic

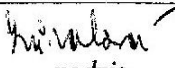
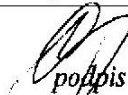
Katedra: Katedra právních oborů a bezpečnostních studií

Vedoucí bakalářské práce: Dr. Mgr. Josef Kříha, PhD., LL.M.

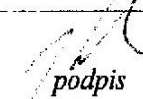

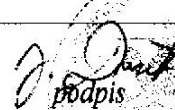
Datum zadání bakalářské práce (měsíc, rok): listopad 2025

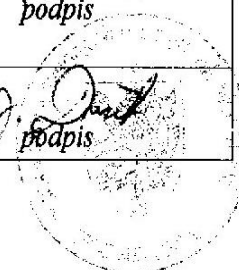
Cíl bakalářské práce:

Cílem bakalářské práce je zjistit, u kterých konkrétních trestných činů a v jakém rozsahu příslušníci Policie ČR zařazeni u Územního odboru Přerov v rámci trestního řízení provádějí finanční šetření, jaké mají povědomí o modulu finančního šetření v policejním systému ETR, zda tento modul používají a jakých chyb se při provádění finančního šetření nejčastěji dopouštějí.

Student: Ivana Zůvalová	28. 11. 2025 datum	 podpis
Vedoucí práce: Dr. Mgr. Josef Kříha, PhD., LL.M.	28. 11. 2025 datum	 podpis

Schvaluji zadání bakalářské práce:

Vedoucí katedry: doc. JUDr. Roman Svatoš, Ph.D.	8. 12. 2025 datum	 podpis
Prorektor pro studium a vnitřní záležitosti: doc. PhDr. Miroslav Sapík, Ph.D.	11. 12. 2025 datum	 podpis
Rektor: doc. Ing. Jiří Dušek, Ph.D.	20. 12. 2025 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 Dr. Mgr. Josefu Kříhovi, PhD., LL.M. za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

ZŮVALOVÁ, I. *Procesní aspekty finančního šetření v trestním řízení v praxi Policie České republiky*: bakalářská práce. České Budějovice: Vysoká škola evropských a regionálních studií, 2026. 74 s. Vedoucí bakalářské práce: Dr. Mgr. Josef Kříha, PhD., L.L.M.

Klíčová slova: finanční šetření, majetkový profil, náhradní hodnota, výnos z trestné činnosti.

Ambicí bakalářské práce je zabývat se procesními aspekty finančního šetření v trestním řízení v praxi Policie České republiky. Věcné vymezení bakalářské práce dílem formou teoretického a dílem empirického postihu reflektuje trvale odborně aktuální tematickou oblast, která se zabývá zjišťováním, u kterých konkrétních trestných činů a v jakém rozsahu příslušníci Policie České republiky zařazení u Územního odboru Přerov v rámci trestního řízení provádějí finanční šetření, jaké mají povědomí o modulu finančního šetření v policejním systému ETR, zda tento modul využívají a jakých chyb se při provádění finančního šetření nejčastěji dopouštějí.

Teoretická část vymezuje právní úpravu finančního šetření, jeho právní rámec, jednotlivé fáze a rozsah provádění, včetně problematiky zajišťování a správy majetku a majetkových trestů a ochranných opatření.

Empirická část je založena na dotazníkovém šetření mezi příslušníky Policie České republiky zařazenými u Územního odboru Přerov a na řízeném rozhovoru se specialistou na finanční šetření. Získaná data byla vyhodnocena pomocí deskriptivní analýzy. Výsledky poukazují na rozsah využívání finančního šetření v praxi, míru využívání modulu v systému ETR a nejčastější nedostatky při jeho realizaci. Na základě zjištěných poznatků jsou formulována doporučení směřující ke zvýšení efektivity finančního šetření v policejní praxi.

ABSTRACT

ZŮVALOVÁ, I. *Procedural Aspects of Financial Investigation in Criminal Proceedings in the Practice of the Police of the Czech Republic*: Bachelor Thesis. České Budějovice: The College of European and Regional Studies, 2026. 74 pp. Supervisor: Dr. Mgr. Josef Kříha, PhD., LL.M.

Key words: financial investigation, asset profile, substitute value, proceeds of crime.

The aim of this bachelor's thesis is to address the procedural aspects of financial investigation within criminal proceedings in the practice of the Police of the Czech Republic. The substantive scope of the thesis, approached partly through theoretical analysis and partly through empirical research, reflects a continuously relevant professional topic. It focuses on determining in which specific criminal offences and to what extent members of the Police of the Czech Republic assigned to the Territorial Department in Přerov conduct financial investigations within criminal proceedings, what their level of awareness is regarding the financial investigation module in the police information system ETR, whether they use this module, and what errors they most frequently make when conducting financial investigations.

The theoretical part defines the legal regulation of financial investigation, its legal framework, individual phases and scope of implementation, including the issue of asset securing and management, as well as property-related penalties and protective measures.

The empirical part is based on a questionnaire survey conducted among officers of the Police of the Czech Republic assigned to the Territorial Department Přerov and on a structured interview with a financial investigation specialist. The obtained data were evaluated using descriptive analysis. The results indicate the extent to which financial investigation is used in practice, the level of utilization of the module in the ETR system, and the most common deficiencies in its implementation. Based on the findings, recommendations are formulated aimed at increasing the effectiveness of financial investigations in police practice.

Obsah

Úvod.....	9
1 Cíl a metodika bakalářské práce	10
2 Základní pojmosloví, právní úprava	11
2.1 Výnos z trestné činnosti	12
2.2 Náhradní hodnota	13
2.3 Majetkový profil.....	13
2.3.1 Částečný majetkový profil	14
2.3.2 Podrobný majetkový profil	14
2.4 Zajištění nároku poškozeného v trestním řízení.....	14
2.5 Právní úprava	14
3 Fáze finančního šetření.....	16
3.1 Finanční zpravodajství	16
3.2 Finanční prověřování	16
3.3 Finanční vyšetřování	16
4 Rozsah finančního šetření.....	18
4.1 Zkrácené finanční šetření	18
4.2 Komplexní finanční šetření	18
5 Osoby provádějící finanční šetření a jejich úkoly	20
5.1 Zpracovatel.....	20
5.2 Specialista	21
5.3 Specializované pracoviště	22
5.4 Centrální specializované pracoviště	22
5.5 Metodické pracoviště	22
5.6 Úřad ARO	23
6 Cíl finančního šetření.....	24
7 Zajištění nástrojů a výnosů z trestné činnosti a náhradní hodnoty.....	26
8 Správa zajištěného majetku	28

9	Tresty a ochranná opatření majetkové povahy	30
9.1	Propadnutí majetku	30
9.2	Peněžítý trest	31
9.3	Propadnutí věci.....	31
9.4	Propadnutí náhradní hodnoty	31
9.5	Zabrání věci.....	32
10	Kriminalisticko-taktický pohled na finanční šetření	33
10.1	Postavení finančního šetření v systému kriminalistiky	33
10.2	Taktické zásady finančního šetření	34
10.3	Organizační a personální předpoklady efektivity finančního šetření.....	34
11	Specifikace modulu finančního šetření v systému ETŘ.....	35
12	Demonstrace situačních příkladů z aplikační policejní praxe	41
12.1	Neefektivní zajišťování.....	41
12.2	Příklad zpeněžení zajištěné hodnoty	43
13	Dotazníkové šetření.....	45
13.1	Vyhodnocení dotazníkového šetření	56
14	Řízený rozhovor se specialistou	58
14.1	Interpretace ve vztahu k cíli	58
14.2	Shrnutí	59
15	Kvantitativní ukazatele zajištěných majetkových hodnot.....	60
	Závěr.....	62
	Seznam použitých zdrojů	64
	Seznam zkratk	67
	Seznam grafů	68
	Seznam obrázků	69
	Seznam příloh	70

Úvod

V dnešní digitální éře, která přinesla nejen neomezené možnosti komunikace a přístupu k informacím, ale také nové formy kriminality, se finanční šetření stává jedním z nejdůležitějších nástrojů v boji proti trestní činnosti. V České republice, podobně jako v mnoha jiných zemích, čelí orgány činné v trestním řízení stále složitějším výzvám souvisejícím s rozvojem moderních technologií, internetového prostředí a online transakcí.

Finanční šetření v trestním řízení představuje klíčový proces, jehož cílem je zjistit původ finančních prostředků, způsob jejich užití a zabránit jejich další legalizaci. S postupující digitalizací společnosti se proměňuje nejen způsob, jakým lidé nakupují, komunikují a obchodují, ale také povaha a rozsah finanční kriminality. Internet se stal nedílnou součástí každodenního života, avšak jeho výhody jsou často zneužívány k majetkové kriminalitě, zejména k podvodům a kybernetickým útokům vedoucím k vysokým finančním ztrátám.

V praxi Policie České republiky se finanční šetření provádí u trestných činů, u nichž vznikla majetková škoda, bez ohledu na způsob spáchání. Významnou roli zde sehrává využívání zajišťovacích institutů, které umožňují odhalit a zajistit neoprávněně získané majetkové hodnoty, výnosy z trestné činnosti či náhradní hodnoty. Zjištěné majetkové profily osob následně tvoří důležitý podklad pro rozhodování v trestním řízení.

Aby byl proces finančního šetření účinný a vedl k odčerpání majetkového prospěchu získaného trestnou činností, musí být prováděn v souladu s právními předpisy, metodikami a zásadami odborné praxe. Takový přístup zajišťuje nejen efektivitu, ale i důvěryhodnost celého procesu, který má zásadní význam pro ochranu majetku a práv občanů.

Téma bylo zvoleno s ohledem na jeho aktuálnost a aplikační význam pro činnost Policie České republiky. Autorka působí na Oddělení hospodářské kriminality v Přerově, kde se ve funkci komisaře dlouhodobě podílí na provádění finančních šetření. Tyto zkušenosti umožnily nahlédnout na problematiku nejen z teoretického, ale především z aplikačního hlediska a poukázat na vybrané problematické oblasti, se kterými se příslušníci Policie ČR při finančním šetření setkávají.

1 Cíl a metodika bakalářské práce

Cíl bakalářské práce spočívá ve zjištění, u kterých konkrétních trestných činů a v jakém rozsahu příslušníci Policie ČR zařazení u Územního odboru Přerov v rámci trestního řízení provádějí finanční šetření, jaké mají povědomí o modulu finančního šetření v policejním systému ETŘ, zda tento modul používají a jakých chyb se při provádění finančního šetření nejčastěji dopouštějí.

Předmětem zkoumání byla problematika finančního šetření v aplikační praxi Policie České republiky, konkrétně u příslušníků služebně zařazených u Územního odboru Přerov. Pozornost byla zaměřena zejména na rozsah provádění finančního šetření, využívání modulu finančního šetření v systému ETŘ a na úroveň odborné informovanosti policistů pověřených úkony trestního řízení.

Pro zpracování bakalářské práce byly využity empirické metody získávání dat, konkrétně dotazníkové průzkumné šetření a polostrukturovaný rozhovor.

Dotazníkové průzkumné šetření bylo realizováno mezi příslušníky Policie ČR zařazenými na obvodních odděleních a útvech služby kriminální policie a vyšetřování, kteří v rámci své činnosti provádějí finanční šetření. Cílem dotazníku bylo zjistit jejich zkušenosti s prováděním finančního šetření, u jakých konkrétních trestných činů je tato činnost nejčastěji uplatňována, jaké mají povědomí o modulu finančního šetření v systému ETŘ a zda tento modul při provádění finančních šetření používají.

Součástí empirické části byl také polostrukturovaný rozhovor se specialistkou na finanční šetření, jehož účelem bylo doplnit poznatky z dotazníkového šetření o odborné zkušenosti z aplikační praxe a identifikovat nejčastější chyby, kterých se policisté při finančním šetření dopouštějí.

Získané údaje byly vyhodnoceny pomocí deskriptivní analýzy, která umožnila zpracovat odpovědi respondentů do přehledné podoby a následně je interpretovat ve vztahu k cílům práce.

Výsledky dotazníkového šetření byly prezentovány formou názorných grafů, zatímco výsledky rozhovoru byly zpracovány formou slovního vyhodnocení. Tyto výstupy následně sloužily jako podklad pro závěrečné zhodnocení a formulaci doporučení.

2 Základní pojmosloví, právní úprava

České trestní právo pojem finanční šetření neupravuje. Pro potřeby současné aplikační policejní praxe je problematika finančního šetření mimo jiné upravena závazným pokynem policejního prezidenta č. 174 ze dne 12. 9. 2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení (dále jen ZPPP č. 174/2011), ve znění pozdějších změn. V tomto pokynu se finančním šetřením rozumí „proces vyhledávání, dokumentace a zajišťování výnosů z trestné činnosti nebo zajišťování náhradní hodnoty a vyhotovení majetkového profilu pro účely výkonu trestu či ochranného opatření nebo zajištění nároku poškozeného v trestním řízení, a následující úkoly spojené se správou takto zajištěného majetku.“¹

Významným zdrojem informací využitelných při finančním šetření jsou údaje poskytované finančními institucemi, zejména bankami. Kalabis² poukazuje na klíčovou roli bank při odhalování neobvyklých a podezřelých finančních operací, které mohou představovat výnosy z trestné činnosti. Tyto poznatky, získané v rámci monitorování finančních toků a klientských vztahů, následně slouží jako důležitý podklad pro další postup orgánů činných v trestním řízení, zejména při provádění finančního šetření zaměřeného na identifikaci a zajištění majetku pocházejícího z trestné činnosti.

Bankovní sektor současně neplní pouze roli poskytovatele informací orgánům činným v trestním řízení, ale představuje významný prvek prevence finanční kriminality. V rámci opatření proti praní peněz a financování terorismu jsou finanční instituce povinny uplatňovat princip „know your customer“, vyhodnocovat rizikovost klientů a sledovat podezřelé transakce. Klienti nebo transakce vyhodnocené jako rizikové podléhají zvýšené kontrole, případně může dojít i k omezení nebo ukončení obchodního vztahu. Tato opatření významně přispívají k odhalování nelegálních finančních toků a současně omezují možnosti pachatelů nakládat s výnosy z trestné činnosti.³

Pro správné pochopení finančního šetření v trestním řízení je nezbytné vymezit základní pojmy, se kterými tento proces pracuje a které jsou pro jeho realizaci klíčové,

¹ Čl. 2 písm. e) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

² KALABIS, Z. *Boj bank proti praní špinavých peněz*. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2009.

³ MORSE, J. C. *The Bankers' Blacklist: Unofficial Market Enforcement and the Global Fight Against Illicit Financing*. Ithaca: Cornell University Press, 2021. s. 7-8.

zejména výnos z trestné činnosti, náhradní hodnotu, majetkový profil a zajištění nároku poškozeného v trestním řízení.

2.1 Výnos z trestné činnosti

V odborné literatuře existuje v souvislosti s výnosy celá řada pojmů. Kalabis⁴ vymezuje pojem výnos z trestné činnosti jako jakoukoli ekonomickou výhodu z jednání, které vykazuje znaky trestného činu. Šugár⁵ definuje výnos z trestné činnosti jako jakýkoliv majetek odvozený nebo získaný přímo nebo nepřímo spácháním trestného činu. Přičemž majetek znamená aktiva jakéhokoli druhu ať hmotná či nehmotná, movitá či nemovitá, materiální či nemateriální a právní dokumenty a nástroje prokazující oprávnění nebo podíl na takových aktivech. Pro účely ZPPP č. 174/2011 se pak výnosem z trestné činnosti rozumí „jakákoliv ekonomická výhoda z jednání, které vykazuje znaky trestného činu.“⁶ Podle trestního zákoníku se výnosem z trestné činnosti rozumí „jakákoliv ekonomická výhoda pocházející z trestné činnosti. Bezprostředním výnosem z trestné činnosti se rozumí věc, která byla získána trestným činem nebo jako odměna za něj, včetně plodů a užitků. Zprostředkovaným výnosem z trestné činnosti se rozumí věc, včetně plodů a užitků

- která byla, byť jen zčásti nabyta za věc tvořící bezprostřední výnos z trestné činnosti,
- ve kterou byla věc tvořící bezprostřední výnos z trestné činnosti, byť jen zčásti, přeměněna, nebo
- k jejímuž zhodnocení došlo, byť jen zčásti, prostřednictvím věci tvořící bezprostřední výnos z trestné činnosti.“⁷

V recentní aplikační policejní praxi může mít výnos z trestné činnosti různé podoby. Nejčastěji se jedná o konkrétní majetek nebo finanční prostředky, které pachatel získal trestným činem nebo jako odměnu za jeho spáchání. Výnosem však může být i majetek pořízený z těchto prostředků. Za určitých okolností lze za výnos považovat také situaci, kdy se majetek pachatele nezmensil, například v případě zkrácení daně.

⁴ KALABIS, Z. *Boj bank proti praní špinavých peněz*. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2009. s. 7.

⁵ ŠUGÁR, J. *Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky*, Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 2015. s. 9.

⁶ Čl. 2 písm. c) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

⁷ § 136b zákona č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Konkrétní výnos z trestné činnosti může mít podobu věci, finančních prostředků nebo jiné majetkové hodnoty. Tou se rozumí zejména majetkové právo nebo jiná ekonomicky ocenitelná hodnota, která nemá povahu hmotné věci, například pohledávky, podíly v obchodních společnostech nebo jiná práva vyjádřitelná v penězích.⁸

Proces, jehož cílem je zastříti skutečný původ finančních prostředků nebo jiného majetku pocházejícího z trestné činnosti a vytvořit zdání, že tento majetek byl získán legálním způsobem, je v odborné literatuře označován jako legalizace výnosů z trestné činnosti.⁹

2.2 Náhradní hodnota

Náhradní hodnotou se rozumí jakákoli penězi ocenitelná majetková hodnota nebo výhoda v majetku pachatele či jiné osoby, kterou pachatel nebo tato osoba nabyli do vlastnictví obvyklým, zákonným způsobem, avšak pachatel s výnosem z trestné činnosti nebo s nástrojem trestné činnosti již dříve disponoval a z důvodu jeho předchozího nakládání s tímto majetkem jej není možné zajistit. Náhradní hodnota musí svou hodnotou odpovídat alespoň částečně hodnotě věci, která měla být původně zajištěna.¹⁰

2.3 Majetkový profil

ZPPP č. 174/2011 rozlišuje dva druhy majetkového profilu, a to částečný majetkový profil a podrobný majetkový profil.¹¹ Majetkový profil zájmové osoby je sestavován z důvodu, že v trestním stíhání je mimo jiné třeba v nezbytném rozsahu dokazovat podstatné okolnosti k posouzení osobních, rodinných, majetkových a jiných poměrů obviněného.¹² Tato dokazování jsou nezbytná zejména pro možnost uspokojení nároku poškozeného na náhradu škody, rozhodnutí o uložení trestu majetkové povahy jako např. trestu propadnutí majetku, propadnutí náhradní hodnoty, posouzení případného uložení peněžitého trestu, nebo pro rozhodnutí soudu o výměře trestu či zajištění dalších důkazů v trestním řízení.

⁸ SUGÁR, J. *Finanční šetření v trestním řízení*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 2015. s. 9-10.

⁹ DVOŘÁK, V. *Ekonomické a kriminální aspekty legalizace výnosů z trestné činnosti*. Praha: Policejní akademie České republiky v Praze, 2010. s. 7.

¹⁰ 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. 5-7.

¹¹ Čl. 2 písm. a), b) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření.

¹² § 89 odst. 1 písm. d) zákona č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád).

2.3.1 Částečný majetkový profil

Částečným majetkovým profilem se rozumí: „přehled o majetkových hodnotách (hmotných i nehmotných) subjektu, u něhož je prováděno v nezbytně nutném rozsahu finanční šetření.“¹³

2.3.2 Podrobný majetkový profil

Podrobným majetkovým profilem se rozumí: „celkový přehled a pohyb majetkových hodnot (hmotných i nehmotných) subjektu, u něhož je prováděno finanční šetření v určitém časovém období.“¹⁴

2.4 Zajištění nároku poškozeného v trestním řízení

Za poškozeného v trestním řízení se považuje osoba, které bylo trestným činem ublíženo na zdraví, způsobena majetková nebo nemajetková újma, případně osoba, na jejíž úkor se pachatel trestným činem obohatil.¹⁵ Poškozený má v průběhu trestního řízení řadu práv, o nichž ho orgány činné v trestním řízení musí informovat a zajistit mu plnou možnost tato práva uplatnit. Jedním z hlavních práv poškozeného je možnost domáhat se náhrady škody, která mu v důsledku trestného činu vznikla. Pokud se poškozený rozhodne v trestním řízení uplatnit svůj nárok na náhradu škody, soud o tomto nároku rozhodne v rámci odsuzujícího rozsudku. To znamená, že soud může nárok na náhradu škody buď zcela uznat, uznat pouze částečně, nebo poškozeného s tímto nárokem odkázat na řízení v občanskoprávní rovině.

2.5 Právní úprava

Jak již bylo uvedeno, tak české trestní právo pojem finanční šetření výslovně nedefinuje. Přestože tento termín není v českém trestním právu výslovně vymezen, jednotlivé postupy a úkony, které jsou v rámci finančního šetření prováděny, jsou v trestněprávních předpisech obsaženy. Problematika finančního šetření je tedy upravena prostřednictvím těchto konkrétních institutů a postupů:

- zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů (dále jen trestní řád),

¹³ Čl. 2 písm. a), Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření.

¹⁴ Čl. 2 písm. b) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření.

¹⁵ § 43 zákona č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů.

- zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen trestní zákoník),
- závazný pokyn policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření (dále jen ZPPP č. 174/2011), který byl novelizován Pokynem policejního prezidenta č. 194/2016, Pokynem policejního prezidenta č. 218/2018 a Pokynem policejního prezidenta č. 253/2022.

V trestním řádu se jedná zejména o následující ustanovení:

§ 78-79 – předložení/vydání a odnětí věci,

§ 79a-79g – zajištění nástrojů trestné činnosti a výnosů z trestné činnosti a zajištění náhradní hodnoty,

§ 89 odst. 1 písm. d, e) – obecná ustanovení,

§ 158 a násl. – postup před zahájením trestního řízení,

§ 164 – postup při vyšetřování,

§ 344a – zajištění výkonu peněžitého trestu,

§ 347 a 348 – zajištění výkonu trestu propadnutí majetku.¹⁶

V trestním zákoníku se jedná zejména o:

§ 66 – propadnutí majetku,

§ 67 – peněžitý trest,

§ 70 – propadnutí věci,

§ 71 – propadnutí náhradní hodnoty,

§ 101 – zabránění věci,

§ 102 – zabránění náhradní hodnoty.

§ 102a – zabránění části majetku¹⁷

Problematika finančního šetření je tedy upravena prostřednictvím těchto konkrétních institutů a postupů, které jsou podrobněji rozpracovány také v odborné literatuře trestního práva.¹⁸

¹⁶ Zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů.

¹⁷ Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁸ JELÍNEK, J. *Trestní právo hmotné: obecná část, zvláštní část*. 8. aktualizované vydání. Praha: Leges. 2022; NOVOTNÝ, F. a kol. *Trestní zákoník 2010*. Komentář, judikatura, důvodová zpráva. Praha: EUROUNION, 2010.

3 Fáze finančního šetření

Finanční šetření probíhá v průběhu trestního řízení postupně a jeho rozsah se mění v závislosti na fázi řízení a dostupných informacích o majetkových poměrech prověřované osoby. Jednotlivé etapy na sebe navazují a jejich cílem je postupné zjišťování, ověřování a prokazování souvislosti mezi majetkem a trestnou činností.

3.1 Finanční zpravodajství

V počáteční fázi označované jako finanční zpravodajství, jsou shromažďovány základní poznatky o majetku zájmové osoby a o možném původu finančních prostředků. Tyto informace mohou být získány z operativních poznatků, oznámení, podnětů jiných orgánů nebo z dostupných evidencí a databází. Smyslem této etapy je vytvořit orientační přehled o majetkové situaci osoby a posoudit, zda existuje důvod pro další rozpracování finanční stránky případu.¹⁹

3.2 Finanční prověřování

Navazuje na fázi finančního zpravodajství. Probíhá po zahájení úkonů trestního řízení. V této etapě dochází k systematickému ověřování již zjištěných skutečností a k jejich doplnění o další relevantní informace. Pozornost je zaměřena zejména na identifikaci konkrétních majetkových hodnot, jejich původ a případné převody či jiné dispozice. Současně mohou být prováděny úkony směřující k zajištění majetku nebo k vytvoření podkladů pro jeho budoucí zajištění.²⁰

3.3 Finanční vyšetřování

Po zahájení trestního stíhání přechází finanční šetření do fáze finančního vyšetřování. V této etapě je klíčové prokázat vztah mezi zjištěným majetkem a trestnou činností, pro kterou je osoba stíhána. Získané poznatky slouží jako podklad pro rozhodování o zajištění majetku, pro návrh na uložení majetkových sankcí nebo pro

¹⁹ ŠUGÁR, J. *Finanční šetření v trestním řízení*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 2015. s 18.

²⁰ Tamtéž

zajištění nároku poškozeného. Součástí této fáze je rovněž komplexní vyhodnocení majetkových poměrů obviněného.²¹

Jednotlivé fáze finančního šetření tak představují ucelený proces, jehož výsledkem je nejen zajištění výnosů z trestné činnosti, ale také vytvoření důkazní základny pro jejich odčerpání a pro rozhodnutí o majetkových opatřeních v dalším průběhu trestního řízení.

Z pohledu policejní praxe je třeba zdůraznit, že jednotlivé fáze finančního šetření nelze vždy striktně oddělit. V reálných případech často dochází k jejich prolínání a některé úkony jsou prováděny souběžně. Policista provádějící finanční šetření musí průběžně reagovat na nové poznatky, které mohou vyžadovat okamžité provedení dalších úkonů, například zajištění bankovního účtu nebo jiného majetku. Pokud by orgány činné v trestním řízení postupovaly pouze lineárně podle jednotlivých fází, mohlo by dojít k situaci, kdy pachatel mezitím majetek převede na jinou osobu nebo jej jinak ukryje.

Z tohoto důvodu je v praxi velmi důležitá zejména včasnost finančního šetření. Již v počáteční fázi prověřování je vhodné věnovat pozornost majetkovým poměrům podezřelé osoby a základním finančním tokům. Zkušenosti z policejní praxe ukazují, že rychlá reakce na první zjištěné skutečnosti může výrazně zvýšit šanci na zajištění výnosů z trestné činnosti ještě před tím, než pachatel stihne s majetkem disponovat.

²¹ ŠUGÁR, J. *Finanční šetření v trestním řízení*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 2015. s 18.

4 Rozsah finančního šetření

Rozsah finančního šetření je určován především povahou a závažností prověřované trestné činnosti, předpokládanou výší majetkového prospěchu a možnostmi jeho zajištění.²² Již na počátku je nutné vyhodnotit, zda bude postačovat základní prověření majetkových poměrů zájmové osoby, nebo zda je nezbytné provést podrobné a systematické zjišťování její majetkové situace. V policejní praxi se proto rozlišuje zkrácené a komplexní finanční šetření.

4.1 Zkrácené finanční šetření

Zkrácené finanční šetření představuje méně rozsáhlý postup, který je využíván zejména v případech, kdy se jedná o méně závažnou trestnou činnost nebo kdy z dosavadních poznatků nevyplývá existence rozsáhlejšího majetku pachatele. Jeho cílem je především rychlé zjištění základních informací o majetkových poměrech prověřované osoby a identifikace majetku, který by mohl sloužit k zajištění nároku poškozeného nebo k uložení majetkové sankce. Tento postup je uplatňován také tehdy, pokud by provedení rozsáhlejšího šetření nebylo vzhledem k charakteru věci účelné nebo by neúměrně prodlužovalo trestní řízení.

4.2 Komplexní finanční šetření

Komplexní finanční šetření je naopak využíváno v případech závažnější trestné činnosti, zejména pokud lze předpokládat vyšší majetkový prospěch nebo existenci širšího majetkového zázemí pachatele. Tento postup zahrnuje podrobné zjišťování majetkových poměrů, analýzu finančních toků, prověřování majetku vedeného na jiné osoby a systematické vyhledávání hodnot, které mohou pocházet z trestné činnosti nebo sloužit jako náhradní hodnota. Součástí komplexního šetření je rovněž zpracování podrobného majetkového profilu a vyhodnocení všech zjištěných informací ve vztahu k trestní věci.

Rozhodnutí o rozsahu finančního šetření není konečné a může se v průběhu řízení měnit. Pokud nové skutečnosti nasvědčují tomu, že pachatel disponuje dalším majetkem nebo že výše prospěchu z trestné činnosti je vyšší, může být původně zkrácené šetření

²² ŠUGÁR, J. *Finanční šetření v trestním řízení*, Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 2015. s. 30.

rozšířeno do komplexní podoby. Naopak v případech, kdy se existence významnějšího majetku nepotvrdí, může být rozsah šetření omezen pouze na nezbytné úkony.

Správné stanovení rozsahu finančního šetření má zásadní význam pro efektivitu trestního řízení, neboť umožňuje přizpůsobit intenzitu zjišťování majetkových poměrů konkrétním okolnostem případu a současně předcházet neúčelnému zatěžování orgánů činných v trestním řízení.

Z praktického hlediska je stanovení rozsahu finančního šetření vždy otázkou individuálního posouzení konkrétní trestní věci. Policista musí vyhodnotit nejen závažnost trestné činnosti, ale také reálné možnosti zajištění majetku a časové možnosti trestního řízení. V některých případech může být efektivnější zaměřit se pouze na rychlé zajištění konkrétní majetkové hodnoty, například finančních prostředků na bankovním účtu, než provádět rozsáhlé a časově náročné prověřování dalších majetkových vztahů.

Zkušenosti z praxe současně ukazují, že podcenění rozsahu finančního šetření může vést k situaci, kdy není možné následně zajistit dostatečný majetek pro náhradu škody poškozenému nebo pro výkon majetkové sankce. Proto je vhodné již v počátečních fázích trestního řízení alespoň orientačně prověřit majetkové poměry podezřelé osoby, a to i v případech, kdy se na první pohled nejedná o závažnou hospodářskou kriminalitu. I u méně závažných trestných činů může pachatel disponovat majetkem, který je možné využít k náhradě způsobené škody.

5 Osoby provádějící finanční šetření a jejich úkoly

V policejní praxi může finanční šetření provádět více osob. Dle ZPPP č. 174/2011 to je: zpracovatel, specialista, specializované pracoviště, centrální specializované pracoviště, metodické pracoviště a úřad ARO.

5.1 Zpracovatel

Finanční šetření je primárně prováděno policistou, který vede trestní řízení v případech, kdy došlo ke vzniku majtkové škody nebo k získání majtkového prospěchu. Tento policista již od zahájení úkonů trestního řízení systematicky vyhledává, zjišťuje a zajišťuje výnosy z trestné činnosti i prostředky, které byly k jejímu spáchání použity. Současně posuzuje možnosti zajištění majetku tak, aby mohl sloužit jako náhradní hodnota, k uspokojení oprávněných nároků poškozeného nebo k výkonu majtkových trestních sankcí. Finanční šetření lze provádět i před zahájením úkonů trestního řízení, pokud policejní orgán zjistí skutečnosti nasvědčující tomu, že majetek určité fyzické nebo právnické osoby může pocházet z trestné činnosti.²³

V případech, kdy je nezbytné provést finančního šetření a jeho rozsah nebo náročnost přesahuje možnosti policisty, který věc zpracovává, může tento požádat o součinnost specialistu příslušného organizačního článku či útvaru policie, případně specializované pracoviště. V takové žádosti je povinen uvést důvody, pro které není možné finanční šetření zajistit vlastními silami. O přijetí a realizaci požadavku rozhoduje vedoucí specialisty nebo specializovaného pracoviště, který posuzuje jeho opodstatněnost s ohledem na kapacitní a personální možnosti a aktuální pracovní vytížení. Současně stanoví prioritu a rozhodne o přidělení úkolu.²⁴

Pokud policista provádí finanční šetření samostatně bez součinnosti specialisty nebo specializovaného pracoviště, je povinen průběžně evidovat a aktualizovat přehled provedených úkonů a vykazovat hodnotu zajištěného majetku v informačním systému ETR, pokud tuto činnost neurčí vedoucí policista jiné osobě. V případě, že v přípravném řízení dojde k zajištění majetku, musí být při jeho ukončení v návrhu na podání obžaloby uvedeno, kdo vykonává správu zajištěného majetku, a podle potřeby je třeba podat

²³ Čl. 3 odst. 1 a 2 Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

²⁴ Čl. 3 odst. 3-5 Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

státnímu zástupci podnět k návrhu na uložení příslušného trestu, ochranného opatření nebo k zajištění náhrady škody poškozenému. Dokumentace související s finančním šetřením je podle možností zpracovávána v příslušné části systému ETR, případně s využitím dalších informačních systému policie. Při provádění úkonů souvisejících se zajištěním a správou majetku může zpracovatel využít metodickou pomoc specialistů. Současně je povinen již před prvním výsledkem obviněného zjišťovat jeho majetkové a výdělkové poměry.

V případech, kdy finanční šetření provádí specialista nebo specializované pracoviště, zůstává zpracovatel s těmito subjekty úzce spolupracovat a koordinovat postup tak, aby nedocházelo k narušení taktiky trestního řízení nebo k duplicitním či nevhodným úkonům. Specialistovi musí být umožněno seznámení s trestním spisem a pořízení potřebných kopií, případně může být k věci přidělen jako další zpracovatel v systému ETR. Také v těchto případech zpracovatel při ukončení přípravného řízení uvádí způsob správy zajištěného majetku a podle potřeby předkládá podnět státnímu zástupci k dalšímu postupu. Současně nadále vede evidenci provedených úkonů a zajištěných hodnot.²⁵

5.2 Specialista

Specialistou se rozumí policista určený k provádění finančního šetření a k odhalování a vyšetřování trestné činnosti spočívající v legalizaci výnosů z trestné činnosti. Tito policisté mohou být zařazeni ve specializovaných pracovištích, na útvarech služby kriminální policie a vyšetřování krajských ředitelství policie nebo na celostátních útvarech s věcnou působností v oblasti závažné kriminality.²⁶ Po schválení žádosti o provedení finančního šetření se specialista seznámí s trestním spisem, stanoví ve spolupráci se zpracovatelem postup jeho realizace a samostatně zajišťuje potřebné informace a podklady. V ostatních případech poskytuje především metodickou podporu.²⁷

²⁵ Čl. 7 odst. 1 písm. a) až e), odst. 2 písm. a) až d) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

²⁶ Čl. 2 písm. g) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

²⁷ Čl. 8 odst. 1 Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

5.3 Specializované pracoviště

Specializovaná pracoviště představují organizační útvary Policie České republiky, zejména na úrovni krajských ředitelství nebo celostátních útvarů, jejichž příslušníci jsou určeni k provádění finančního šetření. Tato pracoviště realizují finanční šetření ve věcně příslušných trestních věcech, podílejí se na odhalování a dokumentaci trestné činnosti související s legalizací výnosů z trestné činnosti a zajišťují spolupráci při vyhledávání a dokumentaci majetku pachatelů, a to i v rámci mezinárodní právní pomoci. Současně poskytují metodickou podporu policistům, organizují jejich odborné vzdělávání, sledují statistické údaje o zajištěných hodnotách a podílejí se na tvorbě interních aktů řízení a legislativních návrhů v dané oblasti.

5.4 Centrální specializované pracoviště

Centrálním specializovaným pracovištěm je odbor výnosů a praní peněz Národní centrály proti organizovanému zločinu služby kriminální policie a vyšetřování.²⁸ Tento útvar provádí finanční šetření ve věcně příslušných trestních věcech, zajišťuje odhalování a dokumentaci závažné trestné činnosti související zejména s legalizací výnosů z trestné činnosti a poskytuje součinnost při vyhledávání a zajišťování majetku, včetně případů mezinárodní spolupráce. V odůvodněných situacích může na základě žádosti dalších útvarů provádět finanční šetření nebo poskytovat přímou metodickou pomoc a spolupracuje také při činnosti Úřadu ARO.²⁹

5.5 Metodické pracoviště

Metodickým pracovištěm se rozumí odbor mezinárodní spolupráce a metodiky Národní centrály proti organizovanému zločinu služby kriminální policie a vyšetřování.³⁰ „Metodické pracoviště zabezpečuje metodické řízení této oblasti. Organizuje odborná školení, zpracovává metodická doporučení a stanoviska, připravuje návrhy změn právních a interních předpisů a pravidelně vyhodnocuje stav a efektivitu finančního šetření v rámci policie. Současně zajišťuje spolupráci s dalšími orgány veřejné moci a institucemi, analyzuje způsoby nakládání s výnosy z trestné činnosti, poskytuje výklad

²⁸ Čl. 2 písm. h) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

²⁹ Čl. 10 odst. 1 písm. a) až h) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

³⁰ Čl. 2 písm. i) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

právních předpisů, shromažďuje poznatky z praxe a koordinuje činnost v oblasti mezinárodní spolupráce a zajišťování majetku.³¹

5.6 Úřad ARO

Úřadem ARO se rozumí Úřad pro vyhledávání majetku z trestné činnosti, kterým je Národní centrála proti organizovanému zločinu služby kriminální policie a vyšetřování.³²

Z praktického hlediska je spolupráce mezi jednotlivými subjekty provádějícími finanční šetření jedním z klíčových faktorů jeho úspěšnosti. Přestože primární odpovědnost za provedení finančního šetření nese zpravidla zpracovatel trestní věci, v řadě případů není možné provést všechny potřebné úkony bez součinnosti specialistů nebo specializovaných pracovišť. Zejména u složitějších hospodářských trestných činů nebo u případů s mezinárodním prvkem je nezbytné využít odborných znalostí policistů, kteří se problematikou finančního šetření zabývají dlouhodobě.

V praxi Policie České republiky se však lze setkat i se situacemi, kdy zpracovatelé trestních věcí možnosti spolupráce se specialisty nevyužívají v plném rozsahu. Důvodem může být například časová vytíženost, nedostatek zkušeností s finančním šetřením nebo snaha vyřešit věc pouze v rámci vlastního útvaru. Takový postup však může vést k opomenutí některých majetkových souvislostí nebo k nedostatečnému zajištění majetku. Z tohoto důvodu je vhodné podporovat úzkou spolupráci mezi zpracovateli a specialisty a současně zvyšovat odbornou připravenost policistů v oblasti finančního šetření.

³¹ Čl. 11 písm. a) až l) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení.

³² Čl. 2 písm. j) Závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestní řízení.

6 Cíl finančního šetření

Z definic uvedených v Čl. 2 a Čl. 3 ZPPP č. 174/2011 k provádění finančního šetření v trestním řízení vyplývají cíle finančního šetření jako:

- nalezení konkrétního výnosu z trestné činnosti, který byl generován jednáním pachatele,
- nalezený výnos z trestné činnosti či náhradní hodnotu zajistit,
- zajištěný výnos z trestné činnosti či náhradní hodnotu odčerpat,
- vyhotovení majetkového profilu pro účely zajištění nároku poškozeného v trestním řízení či pro účely zajištění výkonu trestu či ochranného opatření.

Uvedené cíle směřují k tomu, aby pachatel nebyl ponechán ve prospěchu z trestné činnosti a aby byl zajištěn majetek využitelný pro náhradu škody nebo pro výkon majetkových sankcí.

Efektivní naplnění uvedených cílů finančního šetření je podmíněno zajištěním relevantních informací o majetku, příjmech a finančních tocích prověřovaných osob. Významným zdrojem těchto informací jsou zejména účetní systémy, zákonné evidence a další databázové zdroje, které umožňují orgánům činným v trestním řízení identifikovat majetek a jeho původ.

Významný zdroj informací využitelný při finančním šetření v trestním řízení představuje účetnictví a evidence majetku. Povinnost vést účetnictví a evidovat skutečné majitele právnických osob přispívá k transparentnosti majetkových vztahů a umožňuje orgánům činným v trestním řízení získat přehled o majetkové situaci prověřovaných subjektů. Tyto evidenční povinnosti mohou podle Havlínové, Pilíkové a Krupové³³ sloužit jako podpůrný nástroj při zjišťování výnosů z trestné činnosti a při prověřování majetkových poměrů osob vystupujících v trestním řízení.

Z kriminalistického hlediska je zjišťování majetkových poměrů pachatele nedílnou součástí objasňování trestné činnosti, neboť informace o majetku, příjmech a majetkových tocích mohou významně přispět k objasnění motivu trestné činnosti a k odhalení dalších souvisejících skutečností.³⁴

³³ HAVLÍNOVÁ, M., PILÍKOVÁ, J., KRUPOVÁ, T. *Povinnosti účetních podle zákona proti praní peněz. Metodické aktuality*. Praha: Svaz účetních České republiky, 2019. s. 5-7.

³⁴ PORADA, V. a kol. *Kriminalistika. Technické, forenzní a kybernetické aspekty*. 2. vydání. Plzeň: Aleš Čeněk, 2019. s. 98-99.

Finanční šetření tak neplní pouze funkci zajištění majetku pro účely trestního řízení, ale představuje významný nástroj v boji proti ekonomické a závažné trestné činnosti. Odnětí výnosů z trestné činnosti snižuje ekonomickou motivaci pachatelů a přispívá k celkové efektivitě trestní represe. Zajištění majetku současně posiluje postavení poškozených a zvyšuje pravděpodobnost náhrady způsobené škody.

Z praktického hlediska je význam finančního šetření často vnímán především ve vztahu k možnosti zajistit majetek pachatele. Jeho význam je však širší. Finanční šetření může přispět také k objasnění samotného mechanismu trestné činnosti, identifikaci dalších zapojených osob nebo odhalení dalších trestných činů, které by jinak nemusely být zjištěny. Analýza finančních toků totiž často odhaluje širší souvislosti, které nejsou zřejmé pouze z výpovědí svědků nebo zajištěných listinných důkazů.

Dalším významným aspektem finančního šetření je jeho dopad na postavení poškozeného v trestním řízení. Pokud se orgánům činným v trestním řízení podaří včas zajistit majetek pachatele, výrazně se zvyšuje pravděpodobnost, že poškozený bude moci uplatněný nárok na náhradu škody skutečně získat. V opačném případě se často stává, že pachatel sice pravomocně odsouzen je, avšak poškozený se náhrady škody fakticky nedočká, protože pachatel již žádný postižitelný majetek nemá.

7 Zajištění nástrojů a výnosů z trestné činnosti a náhradní hodnoty

Institut zajištění majetku v trestním řízení představuje zásadní nástroj, jehož účelem je zabránit pachateli v nakládání s majetkovým prospěchem pocházejícím z trestné činnosti a současně vytvořit předpoklady pro jeho pozdější propadnutí nebo zabrání. Jak uvádí komentář k zákonu o výkonu zajištění majetku, zajištění majetku nelze vnímat pouze jako dočasné omezení dispozičních práv, ale jako prostředek směřující k efektivní ochraně zájmů trestního řízení a poškozených osob.³⁵

Orgány činné v trestním řízení musí při rozhodování o zajištění majetku vždy vycházet z konkrétního účelu tohoto opatření. Zajištění může sloužit zejména k zajištění důkazu, k ochraně nároku poškozeného, k odčerpání výnosů z trestné činnosti nebo k vytvoření podmínek pro uložení majetkové sankce. O dalším osudu zajištěného majetku je následně rozhodováno podle výsledku trestního řízení, přičemž může dojít k jeho vrácení oprávněné osobě, k uspokojení nároku poškozeného nebo k jeho propadnutí ve prospěch státu.

Vítková³⁶ zdůrazňuje, že aby mohla být nějaká věc zajištěna, tak musí být nejprve zákonným způsobem nalezena. Předmět zajištění může vyplynout z trestního oznámení, z podaného vysvětlení nebo při provádění obvyklých úkonů trestního řízení jako je například domovní prohlídka nebo prohlídka jiných prostor a pozemků. Tímto způsobem mohou orgány činné v trestním řízení zajistit jak prostředky sloužící ke spáchání trestné činnosti, tak majetkové hodnoty představující výnos nebo náhradní hodnotu, například finanční hotovost, cenné předměty či jiný hodnotný majetek.

Podle § 79a trestního řádu lze zajistit věc, pokud zjištěné skutečnosti nasvědčují tomu, že jde o nástroj trestné činnosti nebo o výnos z trestné činnosti. V přípravném řízení o zajištění rozhoduje státní zástupce nebo policejní orgán, přičemž policejní orgán může takové rozhodnutí vydat pouze se souhlasem státního zástupce, popřípadě

³⁵ TŘEŠLOVÁ, L., KONÍČEK, P. *Komentář k zákonu č. 279/2003 Sb., o výkonu zajištění majetku a věci v trestním řízení a o změně některých zákonů*. Praha: Policejní akademie České republiky v Praze, 2009. s. 7-8.

³⁶ 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. 5.

v neodkladných případech s jeho dodatečným souhlasem. Proti rozhodnutí o zajištění je přípustná stížnost.³⁷

Při aplikaci tohoto institutu je nutné respektovat zásadu přiměřenosti. Zajištění musí odpovídat účelu trestního řízení a konkrétní důkazní situaci a zároveň nesmí představovat nepřiměřený zásah do majetkových práv dotčené osoby. Posuzuje se především vztah mezi hodnotou zajištěného majetku a výši předpokládaného výnosu z trestné činnosti. Pokud existuje více možných předmětů zajištění, měl by být zvolen takový, jehož hodnota co nejvíce odpovídá zajišťované částce a současně představuje co nejmenší zásah do majetkové sféry dotčené osoby.

Jestliže nastane v praxi výjimečný a v podstatě ideální případ, kdy jednotlivě určené hodnoty zajištěného majetku přesahují výši předpokládaných výnosů, je řešení nasnadě. Policejní orgán v souladu se všemi již zmíněnými zásadami zajišťování zajistí ten z možných předmětů zajištění, jehož hodnota co nejvíce odpovídá hodnotě předpokládaných výnosů a co nejméně zatěžuje osobu, jíž je věc zajišťována.³⁸

Vedle toho trestní řád umožňuje zajistit také náhradní hodnotu. Tento postup přichází v úvahu tehdy, pokud nelze zajistit původní nástroj nebo výnos z trestné činnosti. Podmínkou je, aby hodnota náhradní věci alespoň částečně odpovídala hodnotě majetku, který měl být původně zajištěn.³⁹

Z pohledu policejní praxe je zajištění nástrojů a výnosů z trestné činnosti jedním z nejdůležitějších opatření, které může významně ovlivnit další průběh trestního řízení. Včasné zajištění majetku totiž často rozhoduje o tom, zda bude možné v budoucnu skutečně odčerpat výnos z trestné činnosti nebo uspokojit nárok poškozeného na náhradu škody. Pokud není majetek zajištěn včas, pachatel může s majetkem dále disponovat, převést jej na jiné osoby nebo jej jiným způsobem ukrýt. V takových případech pak přichází ke slovu institut zajištění náhradní hodnoty, který umožňuje alespoň částečně kompenzovat situaci, kdy původní výnos z trestné činnosti již není možné zajistit.

³⁷ ŠÁMAL, P. a kol. *Trestní řád. Komentář*. 7. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. s. 1028-1031.

³⁸ 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. 3-4.

³⁹ § 79g odst. 1 zákona č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů.

8 Správa zajištěného majetku

V případech, kdy je zajištěn hmotný majetek, který neslouží jako důkazní prostředek v trestním řízení, je v rámci finančního šetření rozhodováno o způsobu jeho další správy. Policejní orgán posuzuje, zda bude zajištěný majetek spravovat vlastními silami, nebo zda bude jeho správa svěřena Úřadu pro zastupování státu ve věcech majetkových, případně jinému oprávněnému subjektu v souladu s platnými právními předpisy. Pokud správu majetku nevykonává policejní orgán, zajišťuje součinnost s příslušnými institucemi tak, aby byla správa majetku efektivní a nedocházelo ke vzniku zbytečných nákladů. Současně je kladen důraz na dodržení zásad řádné správy zajištěného majetku a v odůvodněných případech je zvažována i možnost zpeněžení zajištěného majetku, a to jak se souhlasem osoby, u níž byl majetek zajištěn, tak i bez jejího souhlasu, jsou-li splněny zákonné podmínky.⁴⁰

Správa majetku zajištěného v trestním řízení se uplatní v případech, kdy je nezbytné provádět právní jednání nebo jiné úkony svěřující k zachování jeho hodnoty. Smyslem této správy je zabránit neodůvodněnému snížení či zmenšení hodnoty zajištěného majetku, případně zajistit, aby se jeho hodnota v průběhu zajištění vyvíjela očekávaným způsobem. Tím je vytvářen předpoklad pro efektivní nakládání se zajištěným majetkem v dalším průběhu trestního řízení.⁴¹ Za účelem řádné správy zajištěného majetku vykonává správce v nezbytném rozsahu práva a povinnosti, které mu přiznává zákon o výkonu zajištění majetku a věcí v trestním řízení, případně ta práva a povinnosti, jejichž výkon byl obviněnému rozhodnutím soudu omezen nebo zakázán. Při výkonu správy postupuje správce s ohledem na povahu zajištěného majetku a s ním spojená práva, a to v souladu s příslušnými právními předpisy, podmínkami pověření nebo smlouvy o správě. Správa zajištěného majetku musí být vykonávána řádně, svědomitě a tak, aby byl naplněn účel zajištění v trestním řízení.⁴²

Podle zákona o úřadu pro zastupování státu ve věcech majetkových Úřad vystupuje v případech a za podmínek stanovených tímto zákonem za stát v řízení před

⁴⁰ ŠUGÁR, J. *Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky*, Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 2015. s. 70.

⁴¹ NOVOTNÁ, H., HORÁČEK, P., PILCNEROVÁ, K. *Správa zajištěných věcí a jiných majetkových hodnot podle zákona č. 279/2003 Sb., o výkonu zajištění majetku a věcí a o změně některých zákonů*. Praha: Policejní akademie ČR, 2009. s. 13-17.

⁴² TŘEŠLOVÁ, L., KONÍČEK, P. *Komentář k zákonu č. 279/2003 Sb., o výkonu zajištění majetku a věcí v trestním řízení*. Praha: Policejní akademie ČR, 2009. s. 9.

soudy, rozhodčími orgány, správními úřady a jinými orgány ve věcech týkajících se majetku státu namísto organizačních složek, které jsou podle zvláštního právního předpisu příslušné s tímto majetkem hospodařit.⁴³

Správa zajištěného majetku představuje v praxi často podceňovanou, avšak velmi důležitou část trestního řízení. Samotným zajištěním majetku totiž odpovědnost orgánů činných v trestním řízení nekončí. Pokud není zajištěný majetek spravován řádně, může v průběhu řízení dojít k jeho znehodnocení nebo ke vzniku dalších nákladů, které ve svém důsledku snižují hodnotu majetku určeného k náhradě škody nebo k výkonu majetkové sankce.

V policejní praxi mohou vznikat komplikace zejména u majetku, který vyžaduje průběžnou péči nebo jehož hodnota je závislá na aktuální situaci na trhu. Typickým příkladem mohou být motorová vozidla, nemovitosti nebo obchodní podíly ve společnostech. V těchto případech je nezbytné zvážit nejen samotné zajištění majetku, ale také způsob jeho další správy a případně i možnost jeho zpeněžení. Správně nastavený postup při správě zajištěného majetku tak může významně přispět k tomu, aby byla zachována jeho hodnota a aby bylo možné v dalším průběhu řízení efektivně naplnit účel jeho zajištění.

⁴³ § 2 odst. 1 zákona č. 201/2002 Sb., o Úřadu pro zastupování státu ve věcech majetkových.

9 Tresty a ochranná opatření majetkové povahy

Sankce majetkové povahy představují specifickou skupinu sankcí, jejichž cílem je zásah do majetkové sféry pachatele. V trestním zákoníku jsou stanoveny různé trestní sankce majetkové povahy, které může soud uložit pachateli za spáchání trestného činu. Využitím těchto sankcí lze z pachatelova držení odčerpat nástroje trestné činnosti, výnosy z trestné činnosti a také náhradní hodnotu. Jelínek⁴⁴ uvádí, že při ukládání trestu soud vychází z účelu trestu, jímž je ochrana společnosti, prevence další trestné činnosti a působení na pachatele, a přihlíží k povaze a závažnosti spáchaného trestného činu i k osobním poměrům pachatele. Tyto sankce mají tedy za cíl nejen potrestat pachatele za spáchaný trestný čin, ale také zajistit, aby nápravný účinek trestu směřoval k obnově poškozených majetkových vztahů či k prevenci dalšího porušování právního řádu.

Trestní zákoník tyto sankce konkretizuje v jednotlivých ustanoveních, zejména se jedná o trest propadnutí majetku, peněžitý trest, propadnutí věci, propadnutí náhradní hodnoty a ochranné opatření zabránění věci.

9.1 Propadnutí majetku

Propadnutí majetku představuje nejpřísnější formu majetkového trestu, kterou může soud uložit, neboť nejcitlivěji zasahuje do majetkové sféry pachatele. Tento trest lze uložit v případech, kdy je pachatel odsouzen k výjimečnému trestu nebo za zvlášť závažný zločin, jímž získal, případně se pokusil získat majetkový prospěch pro sebe nebo pro jiného. I v případech, kdy tyto podmínky nejsou splněny, může být trest propadnutí majetku uložen, pokud to trestní zákoník u konkrétního trestného činu výslovně umožňuje. Propadnutí majetku může být uloženo i samostatně, jestliže povaha a závažnost spáchaného trestného činu a osobní poměry pachatele nevyžadují uložení jiného druhu trestu. Podle rozhodnutí soudu se může propadnutí týkat celého majetku odsouzeného nebo jeho části. Propadlý majetek následně připadá státu. Tento trest nelze uložit mladistvému pachateli. A nelze jej ani uložit vedle trestu peněžitého.⁴⁵

⁴⁴ JELÍNEK, J. *Trestní právo hmotné: obecná část, zvláštní část*. 8. aktualizované vydání. Praha: Leges. 2022. s. 451.

⁴⁵ NOVOTNÝ, F. a kol. *Trestní zákoník 2010*. Komentář, judikatura, důvodová zpráva. Praha: EUROUNION, 2010. s. 167-168.

9.2 Peněžitý trest

Peněžitý trest představuje jednu z nejvýznamnějších majetkových sankcí, které může soud pachateli trestného činu uložit. Jeho účelem je postihnout pachatele prostřednictvím zásahu do jeho majetkové sféry, aniž by bylo nutné ukládat trest odnětí svobody. Peněžitý trest je ukládán ve formě denních sazeb, přičemž soud stanoví jejich počet a výši s ohledem na povahu a závažnost trestného činu a na osobní a majetkové poměry pachatele. S účinností od 1. 1. 2026 je v rámci novely trestního zákoníku význam peněžitého trestu dále posílen. Nová právní úprava klade důraz na jeho častější ukládání zejména u majetkové a hospodářské kriminality jako efektivní alternativy k trestu odnětí svobody. Cílem je posílit restitutivní a preventivní funkci trestu a současně zvýšit efektivitu odčerpávání výnosů z trestné činnosti.⁴⁶

9.3 Propadnutí věci

Trest propadnutí věci patří mezi významné majetkové sankce, jejímž prostřednictvím je možné odejmout pachateli konkrétní věc související s trestnou činností. Podle novelizované právní úpravy účinné od 1. 1. 2026 soud ukládá trest propadnutí věci zejména tehdy, jedná-li se o nástroj trestné činnosti, o zprostředkovaný výnos z trestné činnosti, pokud jeho hodnota není ve vztahu k hodnotě bezprostředního výnosu zanedbatelná, nebo o věc, která je předmětem mezinárodní sankce. Právní úprava dále stanoví, že drží-li pachatel v rozporu s jiným právním předpisem věc, u níž je možné uložit propadnutí, soud mu tento trest uloží. Do právní moci rozhodnutí platí zákaz zcizení propadlé věci, který zahrnuje i zákaz jiných dispozic směřujících ke zmaření účelu trestu. Propadlá věc připadá státu, přičemž zástavní práva k této věci nezanikají. Tato právní úprava významně posiluje možnost odčerpávání výnosů z trestné činnosti a vytváří účinnější nástroj pro postih majetkové a hospodářské kriminality.⁴⁷

9.4 Propadnutí náhradní hodnoty

V případech, kdy nelze uložit trest propadnutí věci, například proto, že původní věc již neexistuje, byla zničena, spotřebována, znehodnocena nebo převedena na jinou osobu, umožňuje trestní zákoník uložit trest propadnutí náhradní hodnoty. Podle odborné literatury slouží tento institut k tomu, aby i v situacích, kdy není možné odejmout

⁴⁶ § 67-69 zákona č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁷ § 70 zákona č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

konkrétní věc, došlo k odčerpání majetkového prospěchu získaného trestnou činností. Propadnutí náhradní hodnoty se ukládá ve výši odpovídající hodnotě věci, která měla propadnout, a plní tak obdobnou funkci jako trest propadnutí věci, I tento trest směřuje k tomu, aby pachatel nemohl z trestné činnosti získat majetkový prospěch. Propadlá náhradní hodnota připadá státu.⁴⁸

9.5 Zabrání věci

Vedle majetkových trestů upravuje trestní zákoník také ochranné opatření zabrání věci. Toto opatření se uplatní zejména tehdy, pokud nelze uložit trest propadnutí věci, například proto, že věc nenáleží pachateli, ale jiné osobě, případně pokud pachatel není trestně odpovědný. Zabrání věci má především preventivní charakter a slouží k ochraně společnosti před dalším zneužitím věcí spojených s trestnou činností.⁴⁹ Přestože nejde o trest v pravém slova smyslu, má významné majetkové dopady a úzce souvisí s problematikou finančního šetření a zajišťováním majetku.

Společným cílem všech uvedených majetkových sankcí je odčerpat pachateli protiprávně získaný majetkový prospěch a obnovit narušené majetkové vztahy. Tyto tresty a ochranná opatření tak nepřestávají pouze represivní prostředek, ale také nástroj prevence a spravedlivého uspořádání majetkových poměrů. S ohledem na legislativní změny účinné od 1. 1. 2026 lze očekávat, že význam majetkových sankcí bude v praxi dále narůstat, a to díky posílení role peněžitého trestu a většímu důrazu na efektivní odčerpávání výnosů z trestné činnosti.

Z pohledu aplikační praxe lze konstatovat, že majetkové tresty a ochranná opatření představují významný nástroj boje proti hospodářské a majetkové kriminalitě. Jejich význam spočívá především v tom, že pachatel není ponechán ve prospěchu získaném trestnou činností. Samotné uložení trestu však předpokládá, že se orgánům činným v trestním řízení podaří včas identifikovat a zajistit relevantní majetek. Z tohoto důvodu je kvalitně provedené finanční šetření nezbytným předpokladem pro efektivní uplatnění majetkových sankcí v trestním řízení.

⁴⁸ ŠÁMAL, P. a kol. *Trestní řád. Komentář*. 7. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. s. 808.

⁴⁹ § 101 zákona č. 40/2009 Sb. trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

10 Kriminalisticko-taktický pohled na finanční šetření

Finanční šetření představuje významnou součást kriminalistické činnosti, která svým charakterem přesahuje rámec běžných procesních úkonů trestního řízení. Z kriminalisticko-taktického hlediska jde o cílený postup zaměřený na vyhledávání, dokumentaci a zajišťování majetkových hodnot souvisejících s trestnou činností, a to jak ve vztahu k nárokům poškozených, tak k výkonu majetkových sankcí či ochranných opatření.

Čáp⁵⁰ pojímá finanční šetření jako činnost, která se uplatňuje jak v procesní, tak i mimoprocesní rovině a jejímž smyslem je systematické získávání, ověřování a vyhodnocování informací o finančních tocích a majetkových poměrech osob relevantních pro trestní řízení. Tento přístup zdůrazňuje, že finanční šetření nelze chápat pouze jako administrativní doplněk vyšetřování, ale jako svébytnou kriminalisticko-taktickou činnost, jejíž kvalita je podmíněna odbornou erudicí a zkušenostmi zpracovatele.

10.1 Postavení finančního šetření v systému kriminalistiky

Z hlediska kriminalistické teorie lze finanční šetření zařadit mezi metody kombinující analytické postupy s taktickými zásadami vyšetřování. V praxi často představuje jeden z prvních kroků k objasnění majetkových vztahů mezi pachateli a poškozenými, k identifikaci výnosů z trestné činnosti či ke zmapování jejich dalšího pohybu. Efektivita finančního šetření je úzce spjata nejen s odborností policisty, který jej provádí, ale také s jeho schopností účinně spolupracovat s dalšími subjekty mimo Policii České republiky, zejména s bankovními institucemi, katastrálními úřady, leasingovými společnostmi případně dalšími subjekty schopnými poskytnout potřebné informace či součinnost. Čentěš⁵¹ poukazuje na význam odborného přístupu orgánů činných v trestním řízení při nakládání s majetkovými aspekty trestné činnosti.

Kriminalisticko-taktické pojetí finančního šetření vyžaduje komplexní přístup spočívající v propojení operativního získávání informací, jejich následné analytické interpretace a taktické aplikace při dokazování. Takový postup umožňuje nejen odhalit

⁵⁰ ČÁP, J. *Finanční šetření, Kriminalisticko-taktický pohled*. Praha: VŠFS, 2025.

⁵¹ ČENTĚŠ, J. *Trestný zákon: velký komentár*. 4. aktualizované vydanie. Žilina: Eurokódex: 2018.

původ majetku, ale i přerušit jeho další tok a minimalizovat škody způsobené trestnou činností.

10.2 Taktické zásady finančního šetření

Finanční šetření se musí řídit základními kriminalisticko-taktickými zásadami, mezi něž patří zejména včasnost, plánovitost, utajení, komplexnost a součinnost. Čáp⁵² zdůrazňuje, že včasné zahájení finančního šetření po zjištění skutečností nasvědčujících získání majetkového prospěchu z trestné činnosti je klíčové pro dosažení jeho účelu, neboť každé prodlení zvyšuje riziko převodu či zatajení majetku.

Zásada plánovitosti vyžaduje promyšlené stanovení cílů, rozsahu a jednotlivých kroků šetření. Utajení představuje významný taktický prvek, jehož cílem je zabránit zmaření šetření ze strany pachatele. Komplexnost pak znamená, že finanční šetření nesmí být omezeno pouze na majetek zjevně související s trestnou činností, ale musí zahrnovat i majetek nepřímo získaný či převedený na jiné osoby.

10.3 Organizační a personální předpoklady efektivity finančního šetření

Efektivita finančního šetření závisí nejen na odborné připravenosti jednotlivých policistů, ale také na vhodném organizačním a personálním zajištění. Hospodářská kriminalita představuje dynamický jev, který si žádá odborné znalosti nejen v oblasti práva, ale i v bankovníctví, účetnictví a daních. Pro efektivní vyšetřování je nezbytné, aby vyšetřovatelé spolupracovali s odborníky na ekonomické otázky.

Z kriminalisticko-taktického hlediska lze finanční šetření charakterizovat jako dynamický proces, v němž se propojují analytické, pátrací a důkazní činnosti. Úspěch tohoto procesu je podmíněn nejen odborností policistů, koordinací mezi orgány činnými v trestním řízení a důsledným dodržováním základních taktických zásad. Efektivně vedené finanční šetření tak představuje nejen nástroj k odčerpání výnosů z trestné činnosti, ale i významný prvek prevence a posilování důvěry veřejnosti v činnost policie.

⁵² ČÁP, J. *Finanční šetření, Kriminalisticko-taktický pohled*. Praha: VŠFS, 2025. s. 38.

11 Specifikace modulu finančního šetření v systému ETR

Příslušníci Policie ČR používají ke své činnosti informační systém Evidence trestního řízení (ETR), který slouží Policii České republiky jako nástroj pro zaznamenávání a administrativní zajištění trestního, přestupkového i správního řízení na jednotlivých útvarech a jejich organizačních člancích. Prostřednictvím tohoto systému je zabezpečována spisová služba a správa dokumentace vznikající při plnění úkolů policie, a to v souladu s právními předpisy a interními akty řízení. Současně systém umožňuje vedení předepsaných evidencí a podpůrných přehledů nezbytných pro výkon činnosti policie.⁵³ Jednotlivé úkony finančního šetření jsou v rámci trestního řízení zaznamenávány v ETR pod příslušným číslem jednacím, kde je k tomuto účelu k dispozici i modul finančního šetření. O finančním šetření se vedou také statistické údaje, které se získávají z ETR. Aby bylo možné ze systému ETR získat přehled o finančních šetřeních je nutné, aby byly řádně vypisovány příslušné kolonky. V empirické části je uvedeno, co vše musí policista vyplnit v případě, že provádí finanční šetření v rámci trestního řízení a podrobně popsán modul finančního šetření v systému ETR.

S finančním šetřením jsou spojeny kolonky: sledovaná událost, počátek a konec finančního šetření a důvod neprovedení finančního šetření.

Obrázek 1: Vyplňované kolonky v ETR⁵⁴

The screenshot displays the ETR 3.6 web application interface. The main form area contains several sections for data entry:

- Trestný čin:** Includes checkboxes for 'Nezveřejňovat', 'Šetří SKPV', 'Zamknout', and 'Označit pro zařazení do Události'.
- Sledované události:** A table with columns 'Kód' and 'Popis'. A red arrow points to this section.
- Opatření:** A section for recording measures.
- ČJ SZ:** A text input field.
- ČJ Soudu:** A text input field.
- Důvod neprovedení fin. šetření:** A text input field.
- Datum zahájení fin. šetření:** A date input field. A red arrow points to this field.
- Datum ukončení fin. šetření:** A date input field. A red arrow points to this field.
- Datum zahájení lhůty:** A date input field.
- Datum ukončení stíhání:** A date input field.
- Důvod prodloužení lhůty:** A text input field.

At the bottom of the form, there is a status message: 'Stránky na serveru vytvořeny a odeslány za 1 sekund' and 'Stránky následně na klientské straně sestaveny za 1 sekund'.

⁵³ Čl. 2 odst. 2 Pokynu policejního prezidenta 66/2014 o informačním systému ETR.

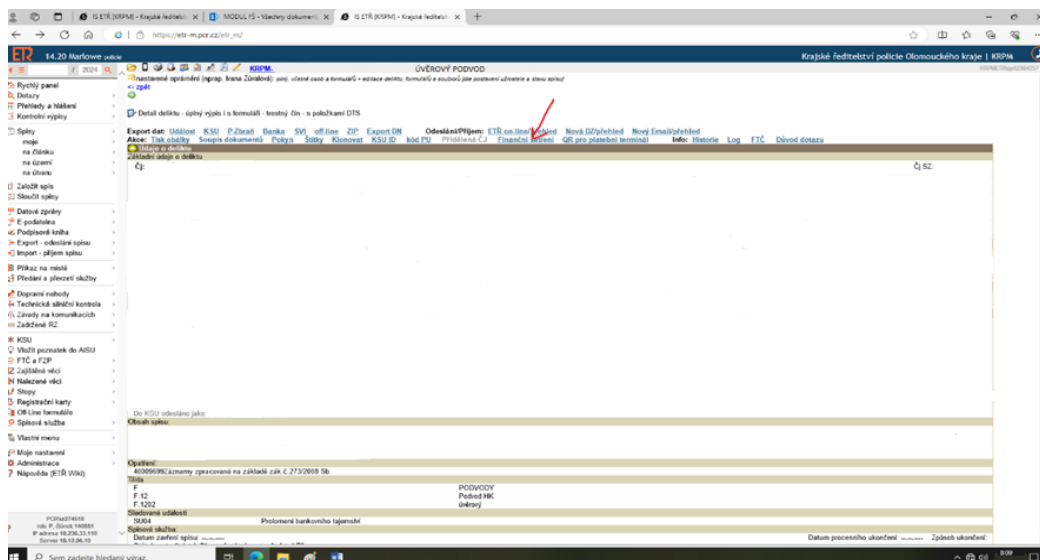
⁵⁴ Interní systém ETR Policie České republiky, anonymizováno, 2026.

Se zajištěným majetkem jsou potom spojeny kolonky věci a statistické vykazování zajištěných majetkových hodnot.

V každém čísle jednacím se nachází 9 oddílů. Každý z těchto oddílů má svoji ikonu. Jedná se o oddíly: soubory (žlutá obálka), mezisklad neboli platforma (telefon), formuláře (tiskárna), e-spis (papíry), spolupráce (osoby), plán prověřování (složka s fajfkou), dopravní nehoda (převrácené auto), náhled (lupa) a editace (tužka). Policista, který provádí finanční šetření, vyznačí v oddíle editace, v záložce delikt, při zahájení každého finančního šetření počátek finančního šetření. Tento počátek se vyznačuje zaznamenáním datumu do kolonky Datum zahájení finančního šetření. Současně v záložce delikt vybere v kolonce **Sledované události** možnost Finanční šetření. Vyznačením této sledované události lze následně pomocí filtrů jednoduše dohledávat spisové materiály, ve kterých je či bylo prováděno finanční šetření. Při ukončování finančního šetření se poté v záložce delikt doplní datum do kolonky Datum ukončení finančního šetření. V případě, že finanční šetření nebylo v rámci předmětného trestního řízení provedeno, vyznačí se v kolonce Důvod neprovedení finančního šetření důvod, pro který nebylo finanční šetření provedeno. Tímto důvodem může být skutečnost, že činem nebyla způsobena majetková škoda, nebo že zájmová osoba je nemajetná, je proti ní vedeno exekuční nebo insolvenční řízení, nebo se jedná o osobu dlouhodobě vedenou na Úřadu práce ČR, která je dlouhodobým poživitelem sociálních dávek. Důvodem k neprovedení finančního šetření je také skutečnost, že skutek spáchal neznámý pachatel.

V policejním systému ETR existuje pro přehledné získávání souhrnných informací k problematice finančního šetření a zajišťování majetku v rámci trestního řízení modul Finanční šetření, který se nachází v oddíle náhled. Přístup do modulu Finanční šetření mají pouze hlavní zpracovatelé spisu. Dalším osobám přiděleným ve spisu musí být ještě přiděleno i oprávnění k náhledu nebo editaci, aby se do tohoto modulu dostaly za účelem náhledu nebo k provádění zápisů.

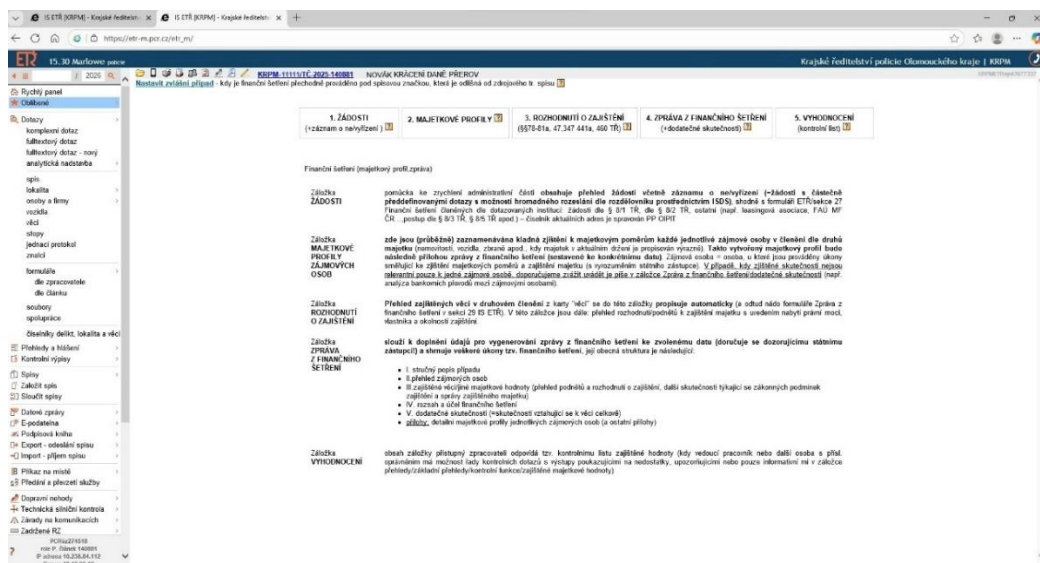
Obrázek 2: Umístění modulu⁵⁵



Modul finanční šetření je rozdělen do pěti oddílů:

1. ŽÁDOSTI
2. MAJETKOVÉ PROFILY
3. ROZHODNUTÍ O ZAJIŠTĚNÍ
4. ZPRÁVA Z FINANČNÍHO ŠETŘENÍ
5. VYHODNOCENÍ (kontrolní list)

Obrázek 3: Náhled na modul Finanční šetření⁵⁶



⁵⁵ Interní systém ETR Policie České republiky, anonymizováno, 2026.

⁵⁶ Interní systém ETR Policie České republiky, anonymizováno, 2026.

Oddíl č. 1 ŽÁDOSTI slouží ke zrychlení administrativy a získání přehledu o jednotlivých žádostech, které byly v rámci finančního šetření rozeslány. Do tohoto oddílu se postupně zaznamenávají všechny žádosti, které byly vytvořeny pro potřeby finančního šetření. K těmto žádostem se poté, po obdržení odpovědi, zaznamenává stav jejich vyřízení. Tzn., jakmile přijde odpověď na konkrétní žádost, tak se k této žádosti dopíše datum doručení odpovědi a do poznámky je možné dopsat svůj text, čímž může být vyhodnocení odpovědi jako pozitivní či negativní. Lze zde takto rychle zjistit, na které zprávy policejní orgán ještě nedostal odpověď a také jestli doručené zprávy obsahují využitelné informace. V rámci finančního šetření lze v systému ETR použít formuláře (480) Žádost o sdělení informací dle ustanovení § 8/1 trestního řádu – NOVÝ (Multi). Jedná se o formuláře s částečně předdefinovanými dotazy jako např. dotazy na pojišťovny k pojistným smlouvám nebo na penzijní společnosti k penzijním připojištěním. Tento formulář je možné postupně rozeslat více adresátům dle rozdělovníku prostřednictvím datové schránky, což usnadňuje, a především zrychluje práci.

Oddíl č. 2 MAJETKOVÉ PROFILY slouží k průběžnému zaznamenávání kladných zjištění k majetkovým poměrům každé jednotlivé zájmové osoby. Zájmovou osobou se rozumí osoba, u které jsou prováděny úkony směřující ke zjištění majetkových poměrů a zajištění majetku. Tento oddíl je rozdělen do 17 pododdílů podle druhu majetku.

1. Účty
2. Bezpečnostní schránky
3. Nemovitosti
4. Vozidla
5. Pojištění
6. Zbraně
7. Penzijní fondy
8. Úvěrní družstva a družstevní záložny
9. Úložné prostory
10. Zasílatelské společnosti
11. Cenné papíry
12. Letadla
13. Plavidla
14. Ostatní hmotný majetek
15. Jiná majetková hodnota
16. Podnikatelské (a jiné) aktivity

17. Šetření k osobám

Každý pododdíl lze rozkliknout a do předdefinované tabulky je nutné přepsat údaje z doručených zpráv či údaje zjištěné prováděnými lustracemi. Pro potřeby finančního šetření vyžaduje policejní orgán zejména zprávy od bankovních institucí k bankovním produktům zájmové osoby včetně bankovních schránek, dále od pojišťoven k pojistným smlouvám a výši odchodného, penzijních společností ke sjednaným produktům a výši odbytného, družstevních záložen k účtům a výši uložených peněz, živnostenského úřadu, za účelem zjištění, zda zájmová osoba je držitelem živnostenského oprávnění, od okresního soudu za účelem zajištění výpisu všech řízení vedených u okresního soudu k zájmové osobě se zaměřením zejména na exekuční řízení, a společnosti CRIF – Czech Credit Bureau a.s. k zajištění výpisu úvěrových produktů zájmové osoby. Dále policejní orgán provádí lustrace ke zjištění informací ze systému SOLUS (zájmového sdružení právnických osob) k úvěrovým produktům, katastru nemovitostí, za účelem zjištění všech nemovitostí, které vlastní zájmová osoba, České správy sociálního zabezpečení k zaměstnavateli a pobíranému důchodu, dále v obchodním rejstříku za účelem zjištění, zda je zájmová osoba statutárním orgánem v obchodní společnosti, dále v registru vozidel za účelem zjištění, zda je zájmová osoba majitelem či provozovatelem motorového vozidla. U osob, u kterých je předpoklad, že by mohly vlastnit i letadlo nebo loď se potom ještě provádí lustrace v rejstříku plavebního úřadu a u úřadu civilního letectví.

Záznamy uvedené v tomto oddílu jsou následně vygenerovány do majetkového profilu zájmové osoby a takto vytvořený majetkový profil je následně přílohou závěrečné zprávy z finančního šetření sestavené ke konkrétnímu datu.

Oddíl č. 3 ROZHODNUTÍ O ZAJIŠTĚNÍ poskytuje přehled o podaných podnětech směřujících k zajištění majetkových hodnot, o podaných rozhodnutích o zajištění hodnot, o zajištěných hodnotách a zajištěných věcech u čísla jednacého.

Oddíl č. 4 ZPRÁVA Z FINANČNÍHO ŠETŘENÍ představuje výstup celého modulu finančního šetření. Zpráva z finančního šetření je shrnující proces finančního šetření a slouží jako podklad státnímu zástupci a soudci. Obecná struktura závěrečné zprávy je následující:

I. Stručný popis případu – úvod, který zpravidla popisuje skutek, jednání pachatele, kdy a jakým způsobem bylo provedeno finanční šetření,

II. Přehled zájmových osob – označení zájmové osoby, ke které je finanční šetření prováděno.

III. Zajištěné věci/jiné majetkové hodnoty – jedná se o přehled provedených úkonů zejména přehled zajištěných věcí eventuelně podaných podnětů k zajištění a dalších důležitých skutečností pro zajištění a správu zajištěného majetku, např. podané stížnosti.

IV. Rozsah a účel finančního šetření – ze závěrečné části, která obsahuje informaci o provedených úkonech, zejména výčtu použitých zajištění, dalších rozhodnutí o zajištěných věcech, způsobu, jak bylo se zajištěným majetkem naloženo,

V. Dodatečné skutečnosti – slouží např. pro vztahové analýzy,

Přílohy – veškerá kladná zjištění k majetku jako zprávy bank, pojišťoven, penzijních fondů, informace o movitém a nemovitém majetku, jiných majetkových hodnotách atd.

Oddíl č. 5 VYHODNOCENÍ – slouží ke kontrolní funkci v rámci křížových dotazů. Poskytuje přehled zajištěného majetku a finančních prostředků podle institutu zajištění a podle pozitivního rozhodnutí. V tomto oddíle je také prostor pro zdůvodnění neprovedení finančního šetření, tj. rozhodnutí o neúčelnosti provedení finančního šetření. Také je zde prostor pro vyhodnocení existence poznatků o výnosech z trestné činnosti, jejich legalizaci nebo majetkových poměrech pachatele.

Po vyhotovení závěrečné zprávy z finančního šetření se ve spisovém materiálu v oddílu editace, v pododdílu delikt vyznačí již výše zmiňovaný datum ukončení finančního šetření. Závěrečná zpráva z finančního šetření včetně vygenerovaného majetkového profilu zájmové osoby se po jejím vyhotovení zasílá dozorujícímu státnímu zastupitelství. Závěrečná zpráva z finančního šetření včetně majetkového profilu a všech jejích příloh je nedílnou součástí trestního spisu.

12 Demonstrace situačních příkladů z aplikační policejní praxe

Nejčastěji zajišťovaným majetkem ze strany policejního orgánu jsou bezesporu finanční prostředky na bankovních účtech. V dnešní době plné internetových podvodů, kdy poškozené osoby pod různými legendami zasílají pachatelům své životní úspory, se jedná o jedinou možnost, kterou lze zachránit alespoň část finančních prostředků poškozených osob. Zrušit zajištění finančních prostředků však v praxi v mnoha případech není jednoduché, neboť se musí rozhodnout, komu se tyto prostředky vrátí, přičemž je třeba osvětlit prapůvod těchto peněz. Řetězec kudy všudy předmětné finanční prostředky prošly, bývá dlouhý a vyjasnění původu peněz bývá mnohdy náročné a zdlouhavé. Při rušení zajištění peněz na bankovních účtech se také často setkáváme s matematickými operacemi, kdy musíme podle výše zajištěné částky a počtu poškozených osob s ohledem na výši jejich škody, vypočítat poměrnou část náležející konkrétní osobě. Méně často se pak v praxi zajišťují motorová vozidla a nemovitosti. Na odděleních hospodářské kriminality je dosti často zajišťováno účetnictví obchodních společností, v případech, když je statutární zástupci prověřovaných společností odmítají dobrovolně vydat. Účetnictví je zajišťováno v rámci prohlídek jiných prostor a pozemků, a to pro důkazní hodnotu.

12.1 Neefektivní zajišťování

Jedním ze zajímavějších případů zamýšleného zajišťování majetku byl na Oddělení hospodářské kriminality v Přerově řešen v roce 2018 v rámci šetření přečinu porušení povinnosti v insolvenčním řízení podle § 225 trestního zákoníku. Prověřovanou osobou byla žena ročník narození 1983, která v období od dubna 2017 nejméně do února 2018 mařila své povinnosti v insolvenčním řízení vedeném u Krajského soudu v Ostravě, pobočky v Olomouci, když zatajovala příjmy z prodeje mléka, masa a jiných produktů a dále ke dni 1. 9. 2017 účelově vyvedla ze svého chovatelství do chovatelství svého bratra stádo hovězího dobytka a svou nesoučinností v oblasti daní a účetnictví zapříčinila pozdní podávání přiznání k dani z přidané hodnoty (DPH), za což byla sankcionovaná penálem za pozdní podání a dále neumožnila uplatnit v předmětných přiznáních k DPH tzv. odpočty DPH na vstupu, kdy na opakované výzvy ze strany insolvenčního správce nijak nereagovala, při fyzické návštěvě insolvenčního správce v areálu bývalého JZD

nebyla přítomna, na výzvu soudu k prohlášení o majetku se nedostavila a tímto svým jednáním způsobila svým věřitelům škodu v celkové výši 1 266 723 Kč.

V rámci prověřování dané věci bylo z facebookového profilu prověřované ženy, zejména ze zde uveřejněných fotografií, zjištěno, že i poté, co došlo k převodu chovatelství stáda hovězího skotu na jejího bratra, se sama plnohodnotně podílí na zajištění chodu a péče o holštýnský černostrakatý skot, což také mimo jiné uvedla ve svém výslechu, kde také uvedla, že poštu si na adrese trvalého bydliště nepřebírá, jelikož v areálu kravína pracuje 18–20 hod. denně. Veškerá korespondence, která je jí zasílána ze strany policejního orgánu, bývá doručována právě do areálu bývalého JZD. Prověřované ženě bylo následně ze strany policejního orgánu doručováno Vyrozumění o konání výslechu svědka, kdy na místě odchovu mladého dobytka se nacházel neustanovený zaměstnanec, který po vznesení dotazu, kde se nachází prověřovaná žena, hlasitě zvolal „paní vedoucí, je tady nějaká paní“. Z výše uvedeného a taktéž skutečnosti, že prověřovaná se vzápětí dostavila k policejnímu orgánu v pracovním oděvu, policejní orgán dospěl k závěru, že prověřovaná i nadále zajišťuje chov černostrakatého holštýnského skotu a provedený převod chovu předmětného stáda byl proveden pouze „na oko“ z důvodu probíhajícího trestního řízení.

Na základě zjištěných skutečností zamýšlel policejní orgán zajistit celý chov černostrakatého holštýnského skotu, o který se prověřovaná starala. Za účelem zajištění předmětného skotu však bylo nutné zjistit, zda je prověřovaná osoba jeho faktickou majitelkou. Což se však v konečném důsledku policejnímu orgánu nepodařilo, neboť ve věci figurovala ještě matka prověřované osoby a s určitostí nebylo možné rozhodnout, které z těchto dvou žen předmětné stádo fakticky patří. V dalším pátrání po faktické majitelce daného stáda nebylo pokračováno zejména z důvodu, že od kolegů z Krajského oddělení hospodářské kriminality Olomouc bylo zjištěno, jaké problémy řešili, když v rámci trestního řízení zajistili živého koně a toto zajištění se ukázalo jako značně neefektivní a náročné na správu. Největším problémem bylo ustájení koně, kdy nebylo možné z důvodu jeho možných nemocí jej ustájit u policejního jezdeckého oddílu. S ustájením koně pak byly spojeny vysoké náklady, které několikanásobně převýšily hodnotu samotného koně. Náš případ tedy skončil bez zajištění majetkové hodnoty. Prověřovaná žena byla zastihána za přečin porušení povinnosti v insolvenčním řízení podle § 225 trestního zákoníku a přečin poškození věřitele podle § 222 odst. 1 písm. a),

odst. 3 písm. a) trestního zákoníku a rozsudkem Okresního soudu v Přerově byla odsouzena a byla jí uložena podmínka v trvání 4 let s dozorem.

Z uvedeného příkladu vyplynulo policejnímu orgánu ponaučení, že zajišťování živých zvířat se v podmínkách policejní praxe jeví jako málo efektivní a ekonomicky neudržitelné. Správa takto zajištěných věcí by vyžadovala zajištění ustájení, krmení, veterinární péče a každodenního obhospodařování, s čímž by byly spojeny vysoké náklady. Tyto náklady by v reálném čase několikanásobně převýšily tržní hodnotu samotného dobytka, čímž by popřely princip hospodárnosti a účel zajištění výnosu, nástroje trestné činnosti či náhradní hodnoty. V obdobných případech je proto žádoucí preferovat zajištění alternativních majetkových hodnot, které umožní efektivní odčerpání výnosů bez nepřiměřené ekonomické zátěže státu.

12.2 Příklad zpeněžení zajištěné hodnoty

Prvním případem šetřených našim oddělením, který skončil zpeněžením zajištěné hodnoty, byl případ šetřený v roce 2017 pro zločin podvod podle § 209 odst. 1, odst. 4 písm. d) trestního zákoníku, kterého se dopustili dva pachatelé (rok narození 1998 a 1993) ve spolupachatelství tím, že v úmyslu získat pro sebe neoprávněný majetkový prospěch přiměli pod nepravdivým příslibem zhodnocení finančních prostředků, jejich brzkého navrácení a zisku provize ve výši nejméně 60 000 Kč osobu ročník narození 1990, aby tento svým jménem uzavřel úvěry u různých společností a peněžní prostředky, případně věci za úvěry získané jim předal ke zhodnocení, čemuž muž ročník narození 1990 uvěřil a následně uzavřel u různých společností smlouvy o úvěru v celkovém objemu 2 200 000 Kč, přičemž vybrané peněžní prostředky včetně vozidla ŠKODA OCTAVIA RS a mobilního telefonu pořízených na úvěr předal předmětným dvěma pachatelům, kteří tyto prostředky a věci měly předat další osobě, která by provedla jejich zhodnocení, což se však nestalo a pachatelé vybrané peněžní prostředky použili na koupi osobního motorového vozidla MERCEDES–BENZ S 350 za částku 302 000 Kč a zbylé peněžní prostředky použili přesně nezjištěným způsobem pro vlastní potřebu a takto získaná vozidla a telefon sami užívali, přičemž si již od počátku byli vědomi skutečnosti, že osoba ročník narození 1990 se v důsledku jejich jednání zaváže ke splácení úvěrů měsíčními splátkami, které bude muset hradit, a těmito značně přeplatí poskytnutou jistinu, kterou se jim zavázal vrátit, přičemž ani příslibená provize by tyto splátky nepokryla. V rámci finančního šetření byla obě zmíněná vozidla v souladu s ustanovením § 79a odst. 1

trestního řádu zajištěna. Vzhledem k tomu, že oba pachatelé i společnost ESSOX, s.r.o., která odstoupila od úvěrové smlouvy, čímž přešlo vlastnictví vozidla na jednoho z pachatelů, souhlasili s prodejem vozidel, bylo v souladu s ustanovením § 9 odst. 4 písm. a), odst. 7 zákona č. 279/2003 Sb., o výkonu zajištění majetku a věcí v trestním řízení a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, pověřeno správou majetku zajištěného v trestním řízení Ministerstvo vnitra, odbor správy majetku Praha. Vozidlo ŠKODA OCTAVIA RS bylo vydraženo v roce 2019 za částku 52 900 Kč. A protože se nedařilo déle než rok vydražit vozidlo MERCEDES–BENZ, byl majitel vozidla dotázaný, za jakou nejnižší cenu by souhlasil s prodejem vozidla, kdy souhlasil s částkou 190 000 Kč, za kterou se pak předmětné vozidlo v roce 2020 vydražilo. Vzhledem k tomu, že zajištěná vozidla byla z důvodu zachování hodnoty (jeho transformace z věci movité do peněžního ekvivalentu) vydražena a byl předpoklad, že vydražená částka bude užitá na náhradu způsobené škody, o čemž následně rozhodoval Okresní soud v Přerově, byl tento soud dotázán, jak má být s částkami získanými z prodeje vozidel naloženo. Na základě rozhodnutí soudu pak byly obě částky zaslané ekonomickým oddělením policie na bankovní účet soudu. V rámci rozsudku soudu pak byly tyto peněžní prostředky použity na uspokojení oprávněných nároků poškozených osob.

V rámci tohoto příkladu si policejní orgán ověřil komplexní aplikační postup zajištění majetku v trestním řízení, a to od samotného rozhodnutí o zajištění, přes předání věci odboru správy majetku k jejich zpeněžení, až po převod získaných finančních prostředků na bankovní účet soudu. Praktická zkušenost potvrdila význam meziútvarové spolupráce, administrativní návaznosti úkonů a nutnost včasné dokumentace, která je klíčová pro bezproblémové převedení majetkových hodnot do dispozice orgánů činných v trestním řízení. Tento případ rovněž umožnil ověřit, že správně nastavený proces vede k reálnému odčerpání výnosů a jejich využití pro rozhodovací fázi řízení před soudem.

13 Dotazníkové šetření

Mezi příslušníky Policie ČR zařazenými na obvodních odděleních a útvech služby kriminální policie a vyšetřování v rámci Územního odboru Přerov bylo realizováno dotazníkové šetření. V rámci dotazníkového šetření bylo zjišťováno, u kterých konkrétních trestných činů a v jakém rozsahu příslušníci Policie ČR v rámci trestního řízení provádějí finanční šetření, jaké mají povědomí o modulu finančního šetření v policejním systému ETŘ a zda tento modul používají.

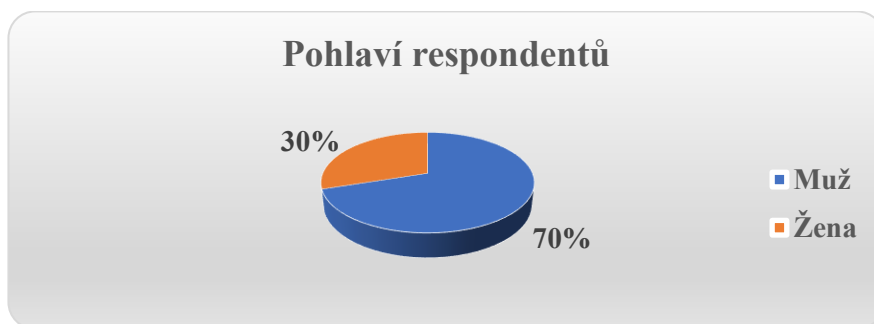
S ohledem na mé služební zařazení a zkušenosti se domnívám, že z dotazníkového šetření vyplyne, že finanční šetření je prováděno u trestných činů, při kterých byla způsobena majetková škoda, jako jsou krádeže, podvody, zpronevěry, krácení daní, zkreslování údajů o stavu hospodaření a jmění, poškození věřitele, v převážné většině půjde o finanční šetření zkrácené a příslušníci provádějící finanční šetření ví o modulu finančního šetření v systému ETŘ, ale nepoužívají ho.

V polostrukturovaném dotazníku bylo respondentům položeno celkem 18 otázek. Čtyři z těchto otázek byly statistické formy, a to na zjištění pohlaví (graf č. 1), věku (graf č. 2), délky služebního poměru (graf č. 3) a služebního zařazení (graf č. 4), zbylých 14 otázek se týkalo tématu probíraného v této práci. Respondenty byli, jak příslušníci zařazení v 5. a 6. platové třídě sloužící na obvodních odděleních územního odboru Přerov, tak i příslušníci zařazení v 6. a 7. platové třídě sloužící na oddělení hospodářské a obecné kriminality územního odboru Přerov. Dotazníky byly v písemné formě doručeny jednotlivým respondentům prostřednictvím vedoucích pracovníků daných oddělení. Celkem bylo rozesláno 90 dotazníků, z nichž se navrátilo 73 řádně vyplněných dotazníků, což představovalo návratnost 81 %. Dotazníkové šetření probíhalo zcela anonymně. Vrácené dotazníky byly posléze vyhodnoceny. Následující část práce je zaměřena na vyhodnocení a rozbor výsledků.

1. otázka: Jakého jste pohlaví?

Cílem této otázky bylo zjistit genderové složení výzkumného souboru a charakterizovat respondenty z hlediska pohlaví. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant – muž nebo žena. Z výsledků vyplývá, že variantu „Muž“ zvolilo 70 % respondentů a variantu „Žena“ 30 % respondentů. Převaha mužů mezi respondenty odpovídá dlouhodobému personálnímu složení Policie ČR.

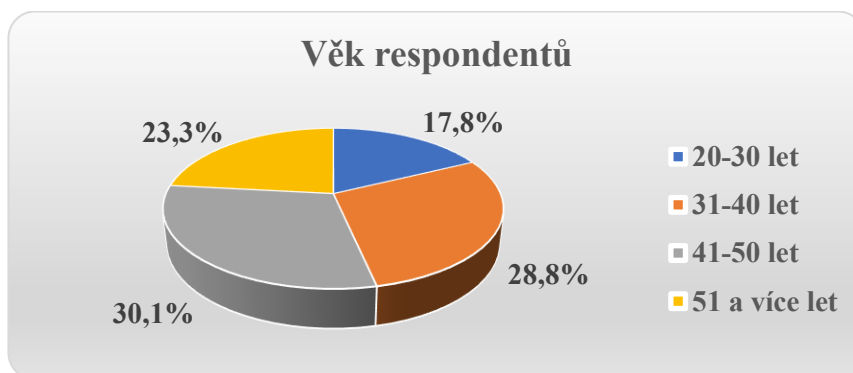
Graf 1: Pohlaví respondentů⁵⁷



2. otázka: Kolik je Vám let?

Cílem této otázky bylo zjistit věkovou strukturu respondentů a posoudit, zda se na provádění úkonů trestního řízení podílejí příslušníci Policie ČR napříč různými generacemi. Věkové rozmezí bylo rozdělena do několika kategorií. Z výsledků vyplývá, že největší zastoupení měli respondenti ve věkové kategorii 41-50 let (30,1 %). Druhou nejpočetnější skupinu tvoří příslušníci ve věku 31-40 let (28,8 %), následování kategorií 51 let a více (23,3 %). Nejmenší zastoupení měli příslušníci ve věku 20-30 let (17,8 %). Výsledky potvrzují, že finanční šetření je realizováno příslušníky Policie ČR napříč generacemi, přičemž převažují osoby středního a vyššího věku.

Graf 2: Věk respondentů⁵⁸



3. otázka: Jak dlouho sloužíte u Policie ČR?

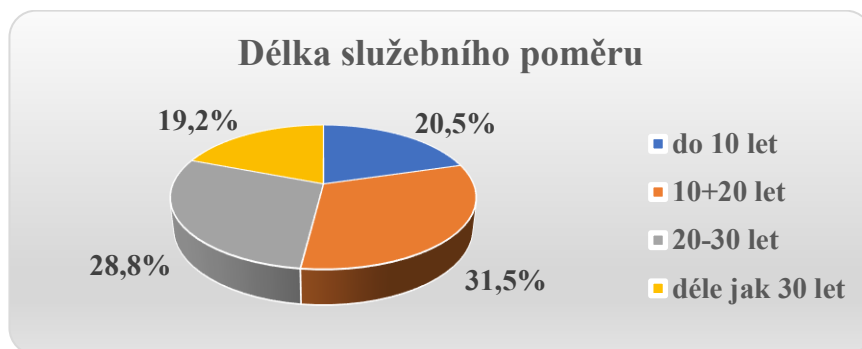
Cílem této otázky bylo zjistit délku služebního poměru respondentů a posoudit míru jejich profesních zkušeností. Respondenti vybírali z předem stanovených čtyř časových rozmezí. Z výsledků vyplývá, že dotazníkového šetření se zúčastnili převážně příslušníci Policie ČR s delší služební praxí. Nejpočetnější skupinu tvořili příslušníci sloužící déle

⁵⁷ Vlastní zpracování

⁵⁸ Vlastní zpracování

než 10 a méně než 20 let (31.5 %). Druhou nejpočetnější skupinou byli příslušníci se služebním poměrem v délce 20-30 let (28,8 %). Následovala skupina příslušníků sloužících do 10 let (20,5 %) a nejméně početnou skupinu představovali příslušníci se služební praxí delší než 30 let (19,2 %). Výsledky tak potvrzují, že většina respondentů má dlouhodobé profesní zkušenosti, což zvyšuje vypovídací hodnotu získaných odpovědí.

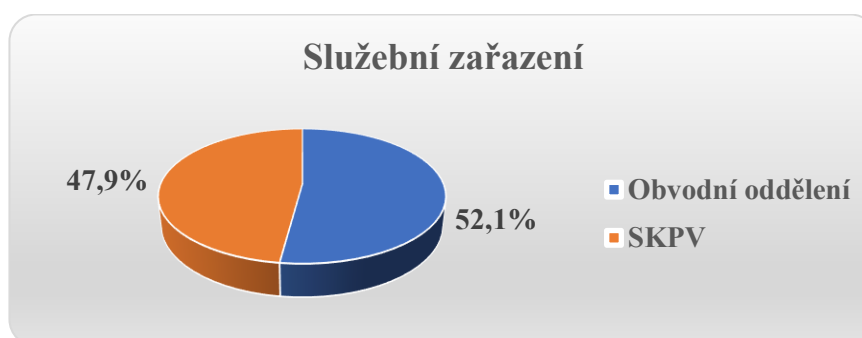
Graf 3: Délka služebního poměru⁵⁹



4. otázka: Na jakém oddělení jste služebně zařazeni?

Cílem této otázky bylo zjistit služební zařazení respondentů a ověřit, zda jsou v dotazníkovém šetření zastoupeni příslušníci Policie ČR z různých organizačních útvarů. Respondenti vybírali ze dvou nabízených možností – obvodní oddělení a oddělení služby kriminální policie a vyšetřování (SKPV). Z výsledků vyplývá, že mírnou převahu tvořili příslušníci zařazení na obvodních odděleních (52,1 %), zatímco příslušníci zařazení na odděleních SKPV představovali 47,9 % respondentů. Struktura odpovědí ukazuje na poměrně vyvážené zastoupení obou základních složek Policie ČR, což přispívá k objektivitě získaných výsledků.

Graf 4: Služební zařazení⁶⁰



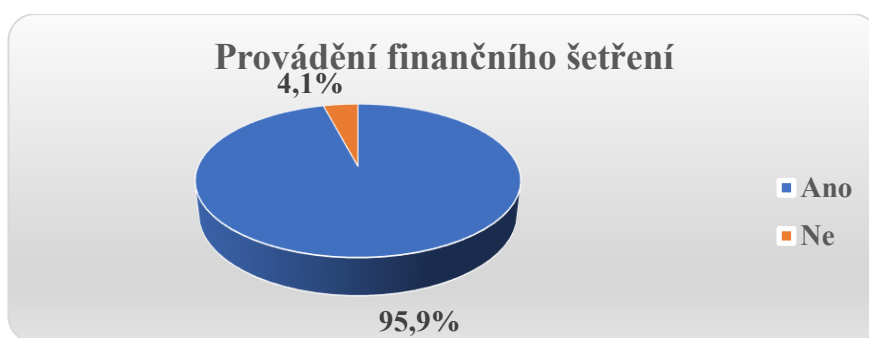
⁵⁹ Vlastní zpracování

⁶⁰ Vlastní zpracování

5. Provádíte v rámci trestního řízení finanční šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, zda se respondenti ve své služební praxi aktivně podílejí na provádění finančního šetření. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant odpovědi – ano nebo ne. Z výsledků vyplývá, že naprostá většina příslušníků Policie ČR se s finančním šetřením v rámci trestního řízení setkává a aktivně jej provádí. Variantu „Ano” zvolilo 95,9 % respondentů, zatímco pouze 4,1 % respondentů uvedlo, že finanční šetření neprovádí. Výsledek potvrzuje, že finanční šetření představuje běžnou a významnou součást činnosti příslušníků Policie ČR.

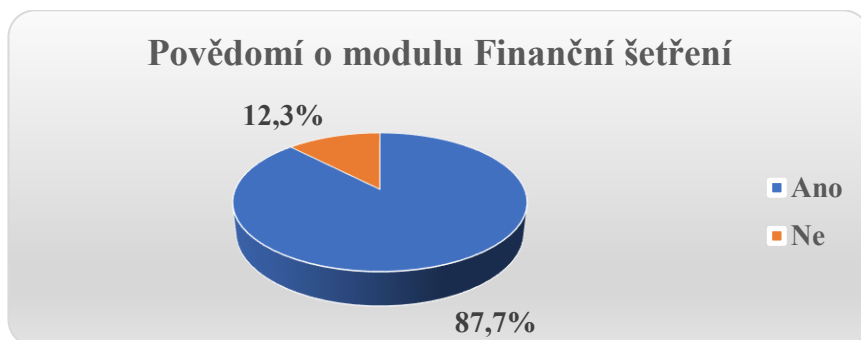
Graf 5: Provádění finančního šetření⁶¹



6. Je Vám známo, že v systému ETŘ existuje modul Finanční šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, zda mají respondenti povědomí o existenci specializovaného modulu „Finanční šetření” v informačním systému ETŘ. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant odpovědi – ano nebo ne. Z výsledků vyplývá, že převážná většina příslušníků Policie ČR je s existencí tohoto modulu obeznámena. Variantu „Ano” zvolilo 87,7 % respondentů, zatímco 12,3 % respondentů uvedlo, že o existenci modulu neví. Výsledek naznačuje, že informovanost o tomto nástroji je mezi příslušníky Policie ČR poměrně vysoká.

Graf 6: Povědomí o modulu Finanční šetření⁶²



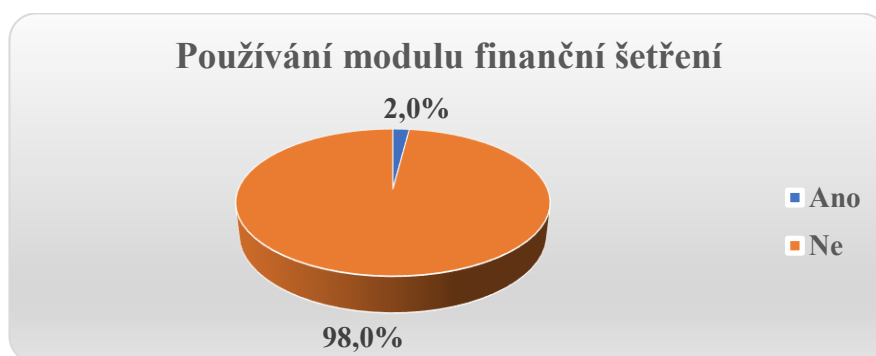
⁶¹ Vlastní zpracování

⁶² Vlastní zpracování

7. Používáte při provádění finančního šetření v systému ETŘ modul Finanční šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, zda příslušníci Policie ČR při své praxi skutečně využívají specializovaný modul „Finanční šetření“ v informačním systému ETŘ. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou variant odpovědi – ano nebo ne. V případě záporné odpovědi byli současně vyzváni k uvedení důvodu nepoužívání tohoto modulu. Z výsledků vyplývá, že modul je v praxi využíván pouze minimálně. Variantu „Ano“ zvolila pouhá 2 % respondentů, zatímco 98 % respondentů uvedlo, že modul nepoužívá. Tento výsledek ukazuje na velmi nízkou míru praktického využívání uvedeného nástroje, a to i přesto, že většina příslušníků Policie ČR o jeho existenci ví.

Graf 7: Používání modulu finanční šetření⁶³



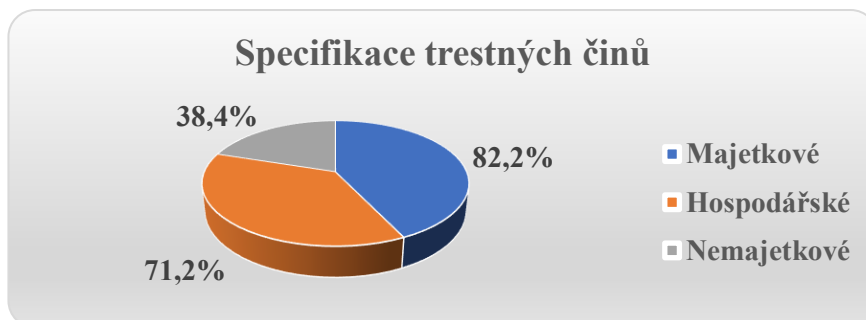
8. U jakých konkrétních trestných činů provádíte finanční šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, u jakých trestných činů příslušníci Policie ČR nejčastěji realizují finanční šetření. Respondenti mohli zvolit více variant odpovědí. Nabízené možnosti zahrnovaly majetkové trestné činy (krádež, zpronevěra, podvod, poškození cizí věci), hospodářské trestné činy (zkrácení daně, poplatku a podobné povinné platby, neodvedení daně, pojistného na sociální zabezpečení, zkreslování údajů o stavu hospodaření a jmění, poškození věřitele aj.) a nemajetkové trestné činy, u nichž byli respondenti vyzváni k uvedení konkrétního druhu trestné činnosti. Z výsledků vyplývá, že finanční šetření je nejčastěji prováděno u majetkových trestných činů, které označilo 82,2 % respondentů. Výrazné zastoupení má také u hospodářských trestných činů, jež zvolilo 71,2 % respondentů. U nemajetkových trestných činů uvedlo provádění finančního šetření 38,4 % respondentů. Výsledky potvrzují, že finanční šetření je

⁶³ Vlastní zpracování

využíváno především v oblasti majetkové a hospodářské kriminality, avšak své uplatnění nachází také u vybraných nemajetkových trestných činů jako je zanedbání povinné výživy nebo blíže nespecifikované dopravní nehody.

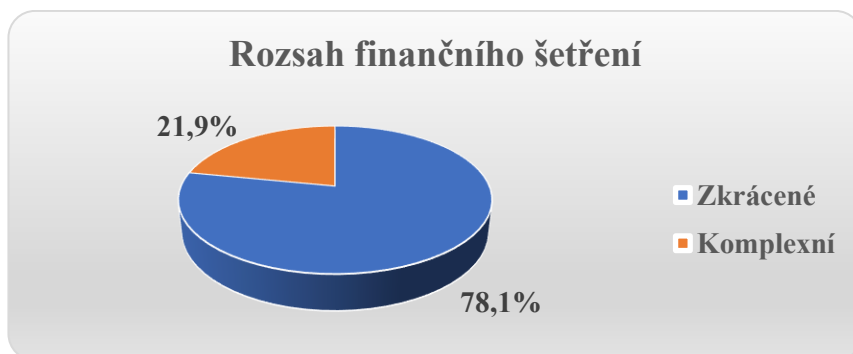
Graf 8: Specifikace trestných činů⁶⁴



9. V jakém rozsahu provádíte finanční šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, zda Příslušníci Policie ČR provádějí finanční šetření spíše ve zkrácené, nebo komplexní podobě. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant odpovědi – zkrácené nebo komplexní finanční šetření. Z výsledků vyplývá, že v praxi výrazně převažuje zkrácená forma finančního šetření, kterou označilo 78,1 % respondentů. Komplexní finanční šetření uvedlo pouze 21,9 % respondentů. Výsledek naznačuje, že finanční šetření je ve většině případů realizováno v omezeném rozsahu, pravděpodobně s ohledem na časovou náročnost a charakter konkrétních trestních věcí.

Graf 9: Rozsah finančního šetření⁶⁵



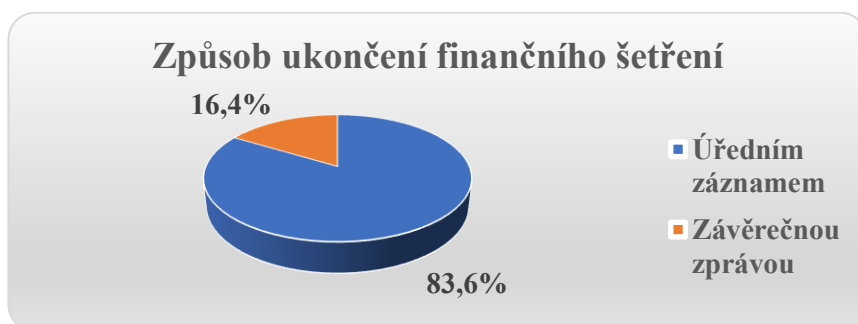
⁶⁴ Vlastní zpracování

⁶⁵ Vlastní zpracování

10. Jakým způsobem ukončujete finanční šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, jakou formou příslušníci Policie ČR nejčastěji dokumentují a uzavírají provedené finanční šetření. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant odpovědi – ukončení finančního šetření úředním záznamem, nebo zpracování závěrečné zprávy z finančního šetření, jejíž součástí je majetkový profil. Z výsledků vyplývá, že v praxi výrazně převažuje jednodušší forma ukončení finančního šetření prostřednictvím úředního záznamu, kterou zvolilo 83,6 % respondentů. Závěrečnou zprávu z finančního šetření uvedlo pouze 16,4 % respondentů. Výsledek potvrzuje, že komplexnější forma zpracování výstupů finančního šetření je využívána spíše výjimečně.

Graf 10: Způsob ukončení finančního šetření⁶⁶



11. Zajišťovali jste někdy v rámci trestního řízení v souladu s ustanovením § 79a-79g trestního řádu nějaký majetek?

Cílem této otázky bylo zjistit, zda mají respondenti praktickou zkušenost se zajišťováním majetku v trestním řízení podle příslušných ustanovení trestního řádu. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou variant odpovědi – ano nebo ne. Z výsledků vyplývá, že většina příslušníků Policie ČR se v rámci své praxe se zajišťováním majetku již setkala. Variantu „Ano” zvolilo 63 % respondentů, zatímco 37 % respondentů uvedlo, že dosud žádný majetek tímto způsobem nezajišťovalo. Výsledek potvrzuje, že zajišťování majetku představuje poměrně častou součást činnosti příslušníků Policie ČR při vedení trestního řízení.

⁶⁶ Vlastní zpracování

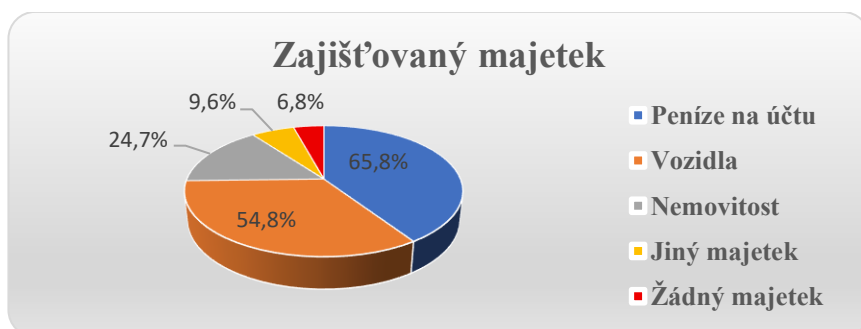
Graf 11: Zkušenosti se zajišťováním majetku⁶⁷



12. V případě, že jste již někdy prováděli zajištění, o jaký majetek se jednalo?

Cílem této otázky bylo zjistit, jaké druhy majetku příslušníci Policie ČR v rámci trestního řízení nejčastěji zajišťují. Respondenti měli možnost označit více variant odpovědí. Nabízené možnosti zahrnovaly peníze na bankovním účtu, vozidlo, nemovitost, jiný majetek s možností jeho specifikace a variantu „Žádný majetek jsem dosud nezajišťoval/a.“ Z výsledků vyplývá, že nejčastěji zajišťovaným majetkem jsou finanční prostředky na bankovních účtech, které označilo 65,8 % respondentů. Druhou nejčastěji volenou variantou bylo zajištění vozidel, které uvedlo 54,8 % respondentů. Zajištění nemovitosti realizovalo 24,7 % respondentů. Možnost „Jiný majetek“ označilo 9,6 % respondentů, přičemž nejčastěji uváděnými příklady byly movité věci vyšší hodnoty. Variantu „Žádný majetek jsem dosud nezajišťoval/a“ zvolilo 6,8 % respondentů. Výsledky ukazují, že v praxi převažuje zajišťování finančních prostředků a vozidel, zatímco zajišťování nemovitostí či jiného majetku je méně časté.

Graf 12: Zajišťovaný majetek⁶⁸



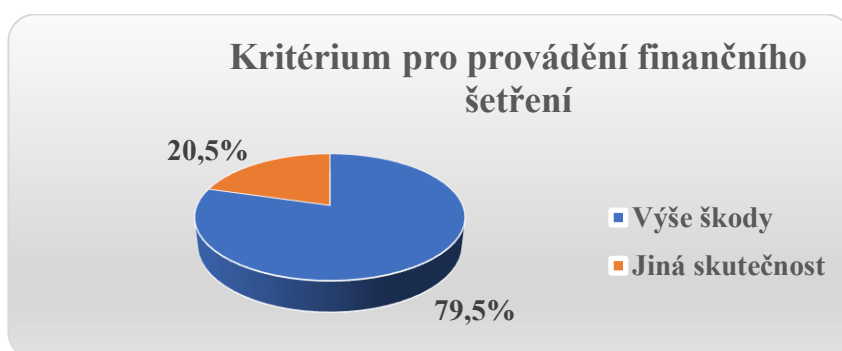
⁶⁷ Vlastní zpracování

⁶⁸ Vlastní zpracování

13. Jaké je pro Vás kritérium pro provedení finančního šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, jaké skutečnosti příslušníci Policie ČR považují za rozhodující při posuzování, zda bude v konkrétním případě zahájeno finanční šetření. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant odpovědi – výše škody způsobené trestným činem, nebo jinou skutečnost, přičemž u druhé možnosti byli vyzváni k jejímu bližšímu upřesnění. Z výsledků vyplývá, že za hlavní kritérium pro provedení finančního šetření je nejčastěji považována výše škody způsobené trestným činem, kterou označilo 79,5 % respondentů. Jinou skutečnost jako rozhodující faktor uvedlo 20,5 % respondentů. Výsledek potvrzuje, že při rozhodování o zahájení finančního šetření hraje zásadní roli zejména ekonomický dopad trestné činnosti.

Graf 13: Kritérium pro provádění finančního šetření⁶⁹



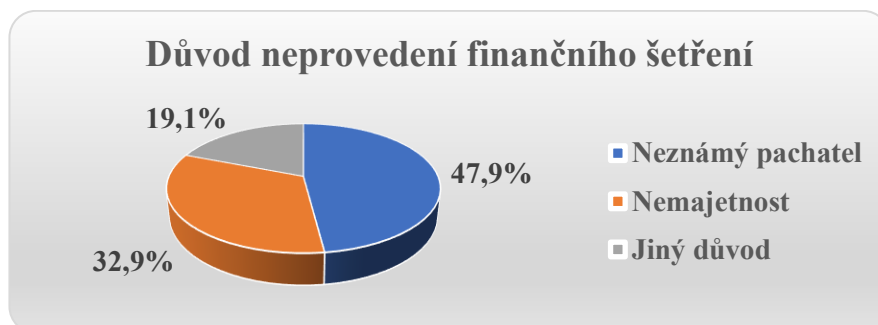
14. Z jakého důvodu neprovádíte u majetkových trestných činů s vyšší škodou finanční šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, jaké okolnosti nejčastěji vedou příslušníky Policie ČR k rozhodnutí finanční šetření v konkrétním případě neprovádět, a to i přesto, že se jedná o majetkový trestný čin s vyšší škodou. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze tří nabízených variant odpovědi – neznámý pachatel, nemajetnost prověřované osoby nebo jiný důvod. Z výsledků vyplývá, že nejčastějším důvodem pro neprovedení finančního šetření je neznámá totožnost pachatele, kterou uvedlo 47,9 % respondentů. Druhým nejčastějším důvodem je zjištěná nemajetnost prověřované osoby, již označilo 32,9 % respondentů. Jiný důvod uvedlo 19,2 % respondentů, přičemž v této kategorii byly nejčastěji specifikovány okolnosti jako mladistvost pachatele či nízká pravděpodobnost dohledání majetku. Výsledky ukazují, že hlavní překážkou pro provádění finančního

⁶⁹ Vlastní zpracování

šetření je zejména nemožnost identifikovat pachatele nebo absence majetku, který by mohl být zajištěn.

Graf 14: Důvod neprovedení finančního šetření⁷⁰



15. Absolvovali jste někdy školení na provádění finančního šetření?

Cílem této otázky bylo zjistit, zda mají respondenti odbornou přípravu v oblasti provádění finančního šetření formou specializovaného školení. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant odpovědi – ano nebo ne. Z výsledků vyplývá, že většina příslušníků Policie ČR dosud žádné specializované školení zaměřené a finanční šetření neabsolvovala. Variantu „Ano“ zvolilo 28,8 % respondentů, zatímco 71,2 % respondentů uvedlo, že takovým školením neprošlo. Výsledek poukazuje na poměrně nízkou míru formální odborné přípravy v této oblasti.

Graf 15: Absolvování školení⁷¹



16. Ocenili byste možnost absolvovat školení na problematiku finančního šetření a zajišťování majetku?

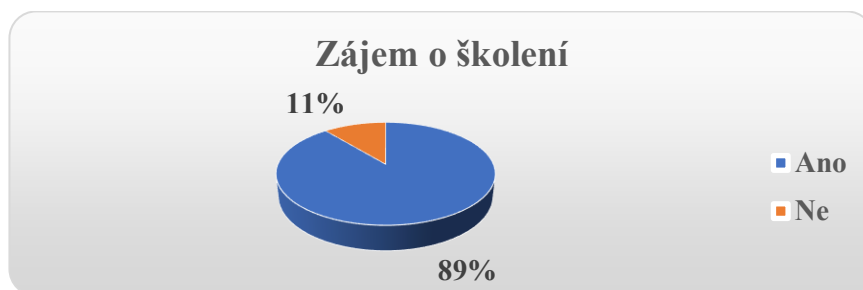
Cílem této otázky bylo zjistit zájem příslušníků Policie ČR o další odborné vzdělávání v oblasti finančního šetření a zajišťování majetku. Respondenti měli možnost zvolit jednu

⁷⁰ Vlastní zpracování

⁷¹ Vlastní zpracování

ze dvou nabízených variant odpovědi – ano nebo ne. Z výsledků vyplývá, že naprostá většina respondentů by možnost absolvovat specializované školení v této oblasti uvítala. Variantu „Ano” zvolilo 89 % respondentů, zatímco pouze 11 % respondentů o takové školení zájem neprojevovalo. Výsledek potvrzuje významnou poptávku po systematictějším vzdělávání a odborné přípravě příslušníků Policie ČR v problematice finančního šetření.

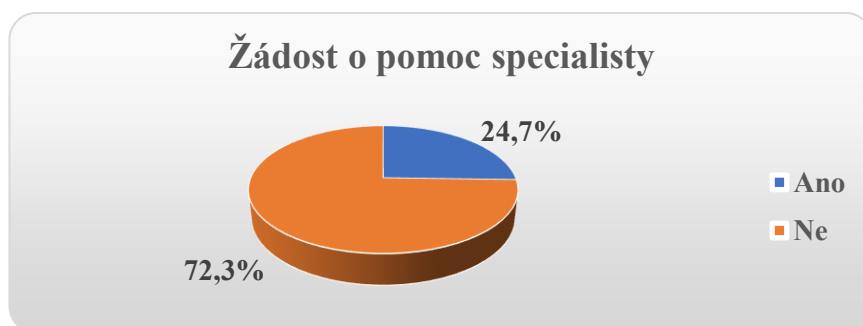
Graf 16: Zájem o školení⁷²



17. Žádali jste někdy policistu specialistu o pomoc při provádění finančního šetření či zajišťování majetku?

Cílem této otázky bylo zjistit, zda příslušníci Policie ČR využívají při provádění finančního šetření nebo při zajišťování majetku odbornou pomoc specializovaných policistů. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant odpovědi – ano nebo ne. Z výsledků vyplývá, že většina respondentů se na specialistu v této oblasti dosud neobrátila. Variantu „Ano” zvolilo 24,7 % respondentů, zatímco 75,3 % respondentů uvedlo, že pomoc specialisty nikdy nevyužilo. Výsledek naznačuje, že ačkoli odborná podpora specialistů existuje, je v praxi využívána spíše omezeně.

Graf 17: Žádost o pomoc specialisty⁷³



⁷² Vlastní zpracování

⁷³ Vlastní zpracování

18. Znáte svého policistu specialistu na finanční šetření v rámci okresní či krajské působnosti nebo máte alespoň povědomí o této osobě, že existuje?

Cílem této otázky bylo zjistit, zda mají příslušníci Policie ČR povědomí o existenci specializovaných policistů zaměřených na oblast finančního šetření a zajišťování majetku. Respondenti měli možnost zvolit jednu ze dvou nabízených variant odpovědi ano nebo ne. Z výsledků vyplývá, že většina respondentů o existenci takového specialisty ví nebo jej osobně zná. Variantu „Ano” zvolilo 72,6 % respondentů, zatímco 27,4 % respondentů uvedlo, že o specialistovi povědomí nemá. Výsledek ukazuje, že informovanost o této odborné podpoře je mezi příslušníky Policie ČR poměrně vysoká, přesto však ne zcela plošná.

Graf 18: Znalost specialisty⁷⁴



13.1 Vyhodnocení dotazníkového šetření

Z provedeného dotazníkového šetření vyplynulo, že finanční šetření představuje běžnou součást praxe příslušníků Policie ČR. Respondenti potvrdili, že se s jeho realizací setkávají pravidelně a využívají jej v rámci různých druhů trestné činnosti. Nejčastěji je finanční šetření prováděno u majetkových trestných činů, tj. krádeží, zpronevěr, podvodů, poškození cizí věci, dále u hospodářských trestných činů, mezi které patří zkrácení daně, poplatku a podobné povinné platby, neodvedení daně, pojistného na sociální zabezpečení, zkreslování údajů o stavu hospodaření a jmění, poškození věřitele aj., a rovněž u vybraných nemajetkových trestných činů, zejména u trestného činu ohrožení pod vlivem návykové látky a u dopravních nehod se znaky trestného činu. Výsledky tak potvrzují, že finanční šetření není prováděno pouze u trestných činů, při nichž byla způsobena majetková škoda, ale finanční šetření má širší využití v rámci trestního řízení.

⁷⁴ Vlastní zpracování

Přestože většina respondentů měla povědomí o existenci modulu „Finanční šetření“ v informačním systému ETR, jeho aktivní využívání je minimální. Jako hlavní důvod byla uváděna administrativní a časová náročnost práce s tímto modulem. Z odpovědí je patrné, že příslušníci Policie ČR dávají přednost tradičním formám dokumentace finančního šetření mimo strukturované prostředí speciálního modulu. Šetření dále ukázalo, že v praxi výrazně převažuje zkrácená forma finančního šetření nad formou komplexní, přičemž výstupy jsou nejčastěji zpracovávány formou úředního záznamu. Závěrečné zprávy s majetkovým profilem jsou využívány spíše výjimečně.

V oblasti zajišťování majetku v trestním řízení respondenti nejčastěji uváděli zkušenosti se zajišťováním finančních prostředků na bankovních účtech a se zajišťováním vozidel. Jako rozhodující kritérium pro zahájení finančního šetření byla označována především výše způsobené škody. Naopak nejčastějšími důvody pro jeho neprovedení byla neznámá totožnost pachatele nebo zjištěná nemajetnost prověřované osoby, případně další specifické okolnosti, jako je mladistvost pachatele.

Výsledky šetření rovněž poukázaly na nedostatečnou míru odborné přípravy v této oblasti. Většina respondentů neabsolvovala specializované školení zaměřené na finanční šetření, přesto však projevila výrazný zájem o jeho budoucí absolvování. Současně se ukázalo, že ačkoli mají příslušníci Policie ČR povědomí o existenci specialistů na finanční šetření, využívají jejich pomoci spíše sporadicky.

Celkově lze konstatovat, že finanční šetření je pevně zakotveným nástrojem policejní praxe, avšak jeho potenciál není plně využíván. Identifikovány byly zejména rezervy v oblasti systematického vzdělávání příslušníků Policie ČR, efektivnějšího využívání informačních nástrojů a potřebě posílení odborné podpory a zjednodušení administrativních procesů. Realizace těchto opatření by mohla přispět ke kvalitnějšímu a efektivnějšímu provádění finančního šetření v rámci trestního řízení.

14 Řízený rozhovor se specialistou

Za účelem hlubšího porozumění problematice finančního šetření a zjištění nejčastějších nedostatků v jeho provádění byl dne 6. 12. 2025 realizován řízený rozhovor se specialistkou na finanční šetření por. Bc. Renatou Peperníkovou⁷⁵, služebně zařazenou na Oddělení hospodářské kriminality v Přerově. Rozhovor byl veden formou polostrukturovaného dotazování a obsahoval celkem 11 otázek zaměřených na praktické zkušenosti specialisty, nejčastější problémy v praxi a možnosti zlepšení současného stavu.

Cílem rozhovoru bylo zjistit, v čem příslušníci Policie ČR při provádění finančního šetření nejčastěji chybují a jakým způsobem je tato problematika řešena v praxi.

14.1 Interpretace ve vztahu k cíli

Z provedeného rozhovoru vyplynulo, že funkci specialisty pro finanční šetření vykonává por. Bc. Renata Peperníková na základě zřízené pracovní skupiny „Výnosy“, naposledy stanovené rozkazem ze dne 11. 4. 2022. Této problematice se věnuje přibližně od roku 2016. V roce 2024 se na ni s žádostí o vypracování komplexního finančního šetření obrátilo 11 příslušníků Policie ČR, v roce 2025 to bylo 9 příslušníků. Žádosti o zpracování finančního šetření jsou podávány prostřednictvím formuláře, který je přílohou č. 1 závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011, a jsou zasílány cestou služební spolupráce.

Doba zpracování komplexního finančního šetření se podle náročnosti případu pohybuje přibližně v rozmezí 2-4 měsíců. Specialistka současně v rámci okresního ředitelství osobně realizuje školení příslušníků Policie ČR zaměřená na tuto problematiku a sama se pravidelně účastní odborných kurzů a seminářů. Bylo zjištěno, že k problematice finančního šetření jsou příslušníkům Policie ČR k dispozici metodické a informační materiály na intranetových stránkách Národní centrály proti organizovanému zločinu (NCOZ), které mohou sloužit jako zdroj praktických informací a postupů.

⁷⁵ Rozhovor s por. Bc. Renatou Peperníkovou, specialistkou na finanční šetření Oddělení hospodářské kriminality v Přerově ze dne 6. 12. 2025.

Jako nejčastější chyby při provádění finančního šetření bylo identifikováno především nesprávné pochopení samotného pojmu finanční šetření. Příslušníci Policie ČR často provádějí finanční šetření i v případech, kde nebyla způsobena majetková škoda, například u trestného činu zanedbání povinné výživy nebo u některých dopravních nehod. Dalším zásadním problémem je zaměňování finančního šetření s pouhým zjišťováním majetkového přehledu prověřované osoby. Specialista v této souvislosti doporučuje důsledně se řídit závazným pokynem policejního prezidenta č. 174/2011 a věnovat větší pozornost metodickým materiálům k dané problematice.

14.2 Shrnutí

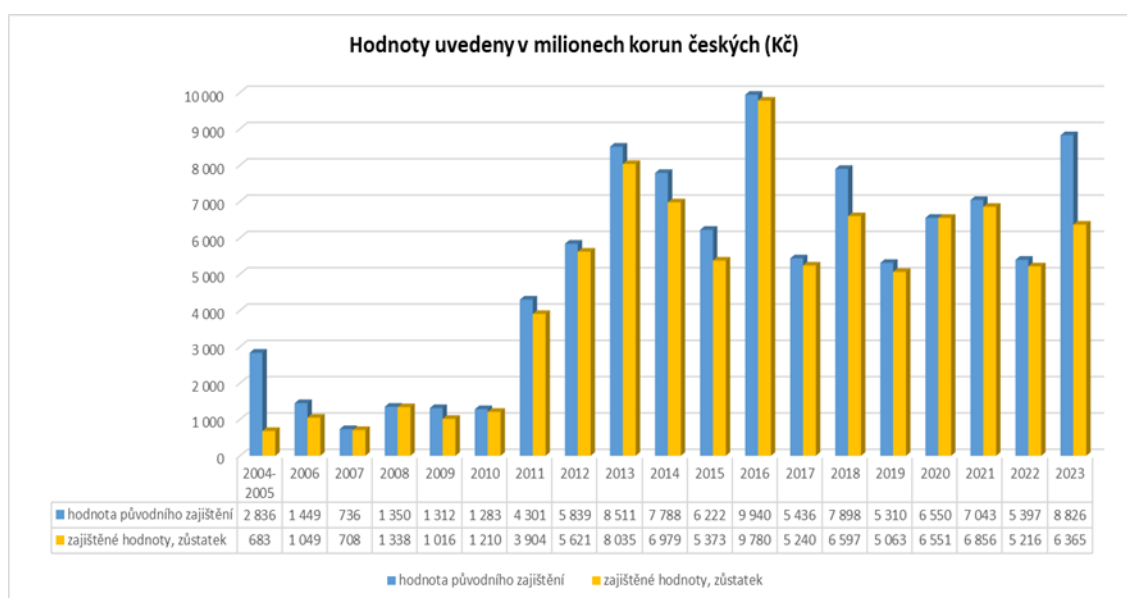
Z řízeného rozhovoru vyplynulo, že příslušníci Policie ČR nejčastěji chybují v nesprávném vymezení samotného pojmu finanční šetření. Finanční šetření je v praxi mnohdy prováděno i u trestných činů, u nichž nebyla způsobena majetková škoda, což neodpovídá účelu finančního šetření. Významným problémem je rovněž častá záměna finančního šetření s majetkovým přehledem, kdy je pouhé zjištění majetkových poměrů osoby považováno za plnohodnotné finanční šetření.

Rozhovor dále potvrdil, že o pomoc specialisty je v praxi žádáno spíše ojediněle, přestože zpracování komplexního finančního šetření je časově i odborně náročný proces. Zjištění z rozhovoru korespondují s výsledky dotazníkového šetření a potvrzují potřebu systematictějšího vzdělávání příslušníků Policie ČR a důslednější metodické podpory v oblasti finančního šetření.

15 Kvantitativní ukazatele zajištěných majetkových hodnot

Za účelem porovnání zajištěného majetku v trestním řízení v rámci Policie České republiky, byly použity údaje získané od metodika finančního šetření Národní centrály proti organizovanému zločinu. Jedná se o přehled zajištěného majetku za období let 2004 až 2023 v rámci všech složek Policie ČR.

Obrázek 4: Statistika majetku zajištěného v tr. řízení v rámci Policie ČR⁷⁶

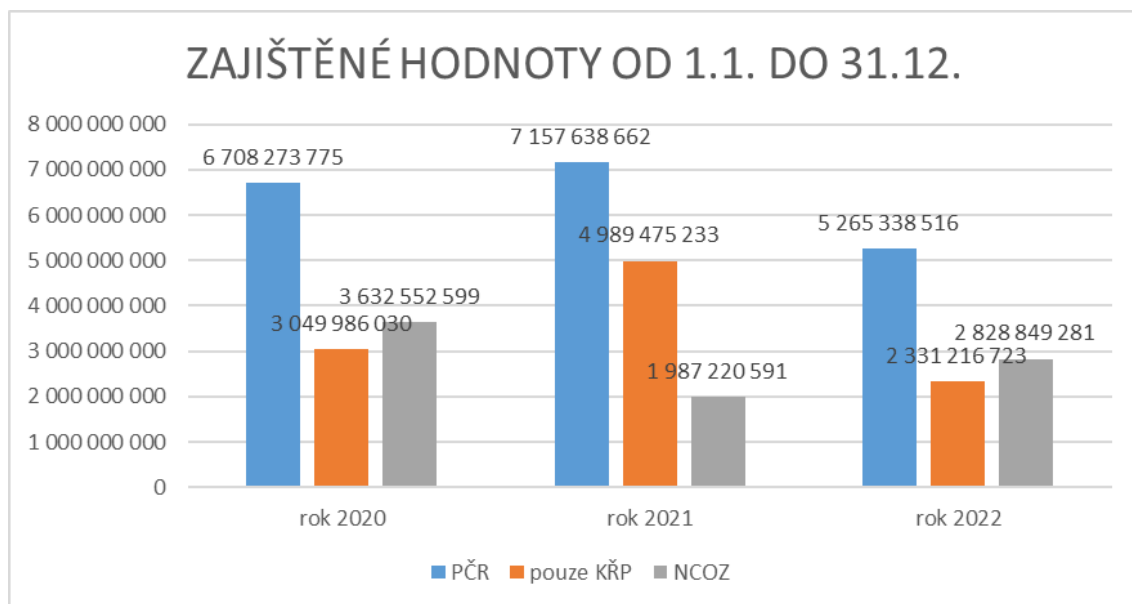


V uvedeném grafu si můžeme všimnout, že v průběhu let dochází ke kolísání hodnoty zajištěného majetku. V některých letech je zajištěný majetek nižší, zatímco v jiných letech je výrazně vyšší. Tento trend nevykazuje jednoznačný směr, což může být způsobeno různými faktory, jako jsou druhy prověřovaných trestných činů a také výše způsobené škody v rámci jednotlivých trestných činů, kdy při zajišťování majetků pachatelů platí zásada přiměřenosti. Nejnížší hodnoty zajištěného majetku bylo dosaženo v roce 2007, a to hodnoty 736 milionů Kč. Oproti tomu nejvyšší hodnoty zajištěného majetku bylo dosaženo v roce 2016, a to hodnoty 9940 milionů Kč.

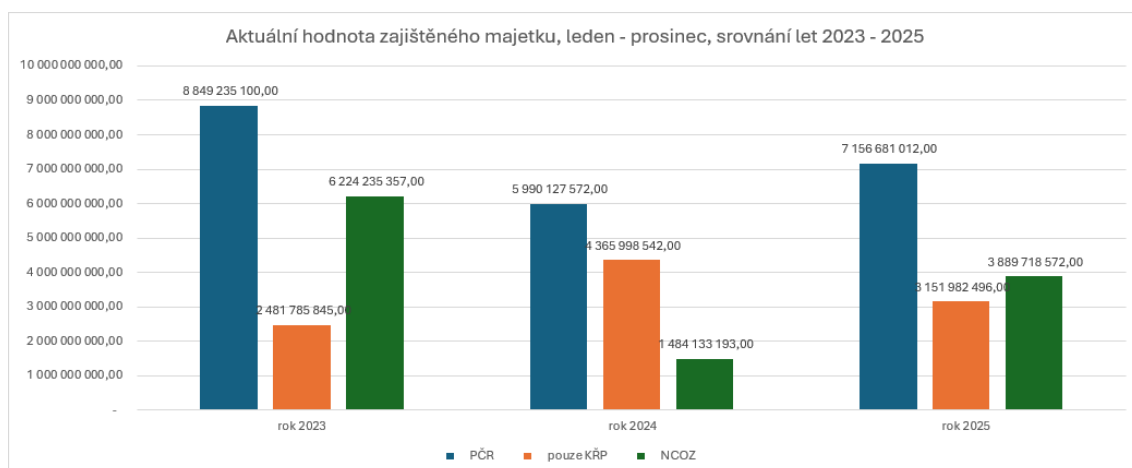
⁷⁶ Interní statistická data NCOZ poskytnuta metodikem NCOZ, 2025.

Druhé porovnání zajištěných hodnot je podle krajských ředitelství, NCOZ a celé PČR za období let 2020 až 2025.

Obrázek 5: Zajištěný majetek v letech 2020-2022⁷⁷



Obrázek 6: Zajištěný majetek v letech 2023-2025⁷⁸



Ve vyobrazených grafech si můžeme všimnout, že v letech 2020, 2022, 2023, 2024 a 2025 zajistilo NCOZ vyšší hodnoty než krajská ředitelství. Oproti tomu byla krajská ředitelství v roce 2021 při zajišťování hodnot úspěšnější než NCOZ, a to s vyšším rozdílem na zajištěných hodnotách.

⁷⁷ Interní statistická data NCOZ, poskytnuta metodikem NCOZ, 2025.

⁷⁸ Interní statistická data NCOZ, poskytnuta metodikem NCOZ, 2026.

Závěr

Cílem bakalářské práce bylo zjistit, u kterých konkrétních trestných činů a v jakém rozsahu příslušníci Policie ČR zařazení u Územního odboru Přerov v rámci trestního řízení provádějí finanční šetření, jaké mají povědomí o modulu finančního šetření v policejním systému ETŘ, zda tento modul používají a jakých chyb se při provádění finančního šetření nejčastěji dopouštějí.

Teoretická část práce se zaměřila na vymezení základních pojmů souvisejících s finančním šetřením, jeho fází, cílů a právního rámce, včetně problematiky zajišťování a správy majetku a ukládání majetkových trestů. Tato část vytvořila teoretický základ pro pochopení významu finančního šetření jako nástroje, jehož cílem je zjištění a zajištění majetkových hodnot v rámci trestního řízení.

Empirická část práce vycházela z dotazníkového šetření provedeného mezi příslušníky Policie České republiky a z řízeného rozhovoru se specialistou na finanční šetření. Z dotazníkového šetření vyplynulo, že finanční šetření představuje běžnou součást praxe příslušníků Policie České republiky. Respondenti uvedli, že se s jeho realizací setkávají pravidelně, přičemž finanční šetření je nejčastěji prováděno u majetkové a hospodářské trestné činnosti. Současně bylo zjištěno, že finanční šetření je v praxi využíváno i u vybraných nemajetkových trestných činů, zejména u trestného činu ohrožení pod vlivem návykové látky a u dopravních nehod se znaky trestného činu. Výsledky dotazníkového šetření tak potvrzují, že finanční šetření není prováděno výlučně u trestných činů, u nichž byla způsobena majetková škoda, ale jeho využití je v praxi širší.

Šetření dále ukázalo, že ačkoli většina respondentů má povědomí o existenci modulu „Finanční šetření“ v informačním systému ETŘ, jeho aktivní využívání je minimální. Respondenti jako hlavní důvody uvádějí zejména administrativní a časovou náročnost práce s tímto modulem a v praxi dávají přednost tradičním formám dokumentace finančního šetření. Zároveň bylo zjištěno, že v policejní praxi převažuje zkrácená forma finančního šetření nad formou komplexní a že výstupy jsou nejčastěji zpracovávány formou úředního záznamu, zatímco závěrečné zprávy s majetkovým profilem jsou využívány spíše výjimečně.

V oblasti zajišťování majetku respondenti nejčastěji uváděli zkušenosti se zajišťováním finančních prostředků na bankovních účtech a se zajišťováním vozidel. Jako rozhodující kritérium pro zahájení finančního šetření byla označována především výše způsobené škody. Mezi nejčastější důvody neprovedení finančního šetření pak patřila

neznámá totožnost pachatele, zjištěna nemajetnost prověřované osoby nebo další specifické okolnosti, například mladistvost pachatele.

Součástí empirické části práce byl rovněž řízený rozhovor se specialistou na finanční šetření, který umožnil hlubší pohled na praktické provádění finančního šetření a na nejčastější chyby v této oblasti. Z rozhovoru vyplynulo, že mezi zásadní nedostatky patří především nesprávné vymezení samotného pojmu finanční šetření a jeho zaměňování s pouhým zjišťováním majetkového přehledu prověřované osoby. Bylo rovněž zjištěno, že finanční šetření je v praxi prováděno i u trestných činů, u nichž nebyla způsobena majetková škody, což neodpovídá účelu. Specialistka v této souvislosti zdůraznila význam důsledného dodržování závazného pokynu policejního prezidenta č. 174/2011 a využívání dostupných metodických materiálů.

Zjištění z řízeného rozhovoru korespondují s výsledky dotazníkového šetření a poukazují na nedostatečnou míru systematického vzdělávání v oblasti finančního šetření a na omezené využívání odborné podpory specialistů. Na základě provedeného výzkumu lze konstatovat, že finanční šetření je pevně zakotveným nástrojem policejní praxe, avšak jeho potenciál není v současné praxi plně využíván.

Zjištění obsažená v této bakalářské práci mohou sloužit jako orientační přehled současné praxe finančního šetření u Policie České republiky, zejména z hlediska jeho využívání u jednotlivých druhů trestné činnosti, způsobu dokumentace a spolupráce se specialisty. Práce může být využitelná především jako podpůrný studijní materiál pro příslušníky Policie České republiky, kteří se s problematikou finančního šetření seznamují, případně jako východisko pro další odborné zpracování této problematiky.

Na základě provedené analýzy lze konstatovat, že stanovený cíl bakalářské práce byl splněn.

Na základě zjištěných poznatků lze konstatovat, že finanční šetření představuje významný nástroj trestního řízení, který přispívá k odčerpávání výnosů z trestné činnosti a k ochraně práv poškozených. Výsledky šetření současně poukazují na potřebu dalšího odborného vzdělávání příslušníků Policie České republiky a důsledného využívání dostupných nástrojů zejména modulu finančního šetření v systému ETR. Systematičtější přístup k této problematice může přispět k efektivnějšímu zajišťování majetkových hodnot pocházejících z trestné činnosti.

Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

1. ČÁP, J. *Finanční šetření, Kriminalisticko-taktický pohled*. Praha: VŠFS, 2025. 142 s. ISBN 978-80-7408-280-1.
2. ČENTÉŠ, J. *Trestný zákon: velký komentář*. 4. aktualizované vydání. Žilina: Eurokódex: 2018. xxiv, 978 s. ISBN 9788081550768.
3. DVOŘÁK, V. *Ekonomické a kriminální aspekty legalizace výnosů z trestné činnosti*. Praha: Policejní akademie České republiky v Praze, 2010. 92 s. ISBN 978-80-86960-63-0.
4. HLAVINOVÁ, M., PILÍKOVÁ, J., KABEŠ, V. *Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu. Komentář*. 3. vydání. Praha: C. H. Beck, 2022. 550 s. ISBN 978-80-7400-860-3.
5. HLAVINOVÁ, M., PILÍKOVÁ, J., KRUPOVÁ, T. *Povinnosti účetních podle zákona proti praní peněz*. Metodické aktuality. Praha: Svaz účetních České republiky, 2019. 64 s. ISBN 978-80-87367-96-4.
6. JELÍNEK, J. *Trestní právo hmotné: obecná část, zvláštní část*. 8. aktualizované vydání. Praha: Leges. 2022. 1040 s. ISBN 978-80-7502-576-0.
7. KALABIS, Z. *Boj bank proti praní špinavých peněz*. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2009. 92 s. ISBN 978-80-7265-147-4.
8. MORSE, J. C. *The Bankers' Blacklist: Unofficial Market Enforcement and the Global Fight Against Illicit Financing*. Ithaca: Cornell University Press, 2021. 258 s. ISBN 978-1-5017-6152-2.
9. NOVOTNÝ, F. a kol. *Trestní zákoník 2010. Komentář, judikatura, důvodová zpráva*. Praha: EUROUNION, 2010. 838 s. ISBN 978-80-7317-084-4.
10. NOVOTNÁ, H., HORÁČEK, P., PILCNEROVÁ, K. *Správa zajištěných věcí a jiných majetkových hodnot podle zákona č. 279/2003 Sb., o výkonu zajištění majetku a věcí a o změně některých zákonů*. Praha: Policejní akademie ČR, 2009. 108 s. ISBN 978-80-86960-53-1.
11. PORADA, V. a kol. *Kriminalistika. Technické, forenzní a kybernetické aspekty*. 2. vydání. Plzeň: Aleš Čeněk, 2019. 1205 s. ISBN-978-80-7380-741-2.
12. ŠÁMAL, P. a kol. *Trestní řád. Komentář*. 7. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 4720 s. ISBN 978-80-7400-465-0.
13. ŠUGÁR, J. *Finanční šetření v trestním řízení*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 2015. 177 s. ISBN 978-80-7408-121-7.

14. ŠUGÁR, J. *Certifikovaná metodika finančního šetření pro Policii České republiky*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, Eupress, 2015. 102 s. ISBN 978-80-7408-125-5.
15. TŘEŠLOVÁ, L., KONÍČEK, P. *Komentář k zákonu č. 279/2003 Sb., o výkonu zajištění majetku a věcí v trestním řízení*. Praha: Policejní akademie ČR, 2009. 70 s. ISBN 978-80-86960-53-1.
16. VÍTKOVÁ, P. *Zajišťování nástrojů trestné činnosti a výnosů z trestné činnosti a náhradní hodnoty podle § 79a až 79g trestního řádu*. Praha: Wolters Kluwer, 2019. 228 s. ISBN 978-80-7598-552-1.

Elektronické zdroje

1. POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY. Informační systém ETŘ. [Interní elektronický informační systém]. Interní dokument. Upraveno autorkou.
2. POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY. Národní centrála proti organizovanému zločinu. Interní statistická data finančního šetření poskytnuta metodikem NCOZ. Interní materiál, 2026.

Legislativní dokumenty

1. ČESKO. Zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů. In: Sběrka zákonů České republiky.
2. ČESKO. Zákon č. 201/2002 Sb., o Úřadu pro zastupování státu ve věcech majetkových. In: Sběrka zákonů České republiky.
3. ČESKO. Zákon č. 273/2008 Sb., o Policii České republiky. In: Sběrka zákonů České republiky.
4. ČESKO. Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů. In: Sběrka zákonů České republiky.

Ostatní zdroje

1. POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY. Závazný pokyn policejního prezidenta č. 174/2011, k provádění finančního šetření v trestním řízení, ve znění pozdějších změn. Interní akt řízení. Neveřejný dokument. 2011.

2. POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY. Pokyn policejního prezidenta č. 103/2013, o plnění některých úkolů policejních orgánů Policie České republiky v trestním řízení. Interní akt řízení. Neveřejný dokument. 2013.
3. POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY. Pokyn policejního prezidenta č. 66/2014, o informačním systému ETŘ. Interní akt řízení. Neveřejný dokument. 2014.
4. ZŮVALOVÁ, Ivana. *Finanční šetření*. Absolventská práce. Holešov: Vyšší policejní škola a Střední policejní škola Ministerstva Vnitra v Holešově, 2024.
5. Rozhovor s por. Bc. Renatou Peperníkovou, specialistkou na finanční šetření Oddělení hospodářské kriminality v Přerově, ze dne 6. 12. 2025.

Seznam zkratek

ARO – Asset Recovery Office (Úřad pro vyhledávání majetku z trestné činnosti)

ČR – Česká republika

DPH – Daň z přidané hodnoty

ETR – Evidence trestního řízení

JZD – Jednotné zemědělské družstvo

NCOZ – Národní centrála proti organizovanému zločinu

PČR – Policie České republiky

ÚO – Územní odbor

ZPPP – Závazný pokyn policejního prezidenta

Seznam grafů

Graf 1: Pohlaví respondentů.....	46
Graf 2: Věk respondentů	46
Graf 3: Délka služebního poměru	47
Graf 4: Služební zařazení	47
Graf 5: Provádění finančního šetření	48
Graf 6: Povědomí o modulu Finanční šetření	48
Graf 7: Používání modulu finanční šetření	49
Graf 8: Specifikace trestných činů	50
Graf 9: Rozsah finančního šetření.....	50
Graf 10: Způsob ukončení finančního šetření.....	51
Graf 11: Zkušenosti se zajišťováním majetku	52
Graf 12: Zajišťovaný majetek	52
Graf 13: Kritérium pro provádění finančního šetření	53
Graf 14: Důvod neprovedení finančního šetření.....	54
Graf 15: Absolvování školení	54
Graf 16: Zájem o školení.....	55
Graf 17: Žádost o pomoc specialisty.....	55
Graf 18: Znalost specialisty	56

Seznam obrázků

Obrázek 1: Vyplňované kolonky v ETŘ.....	35
Obrázek 2: Umístění modulu	37
Obrázek 3: Náhled na modul Finanční šetření.....	37
Obrázek 4: Statistika majetku zajištěného v tr. řízení v rámci Policie ČR	60
Obrázek 5: Zajištěný majetek v letech 2020-2022.....	61
Obrázek 6: Zajištěný majetek v letech 2023-2025.....	61

Seznam příloh

Příloha I – Dotazník k bakalářské práci

Příloha II – Rozhovor se specialistou

Příloha I

Dotazník

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

jmenuji se Ivana Zůvalová a jsem studentkou třetího ročníku kombinovaného studia Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích, oboru bezpečnostně právní činnost. V rámci zpracování mé bakalářské práce na téma „Procesní aspekty finančního šetření v trestním řízení v praxi Policie České republiky“ si Vás dovoluji požádat o vyplnění krátkého dotazníku.

Cílem dotazníku je zjistit, u kterých konkrétních trestných činů a v jakém rozsahu příslušníci Policie ČR zařazení u Územního odboru Přerov v rámci trestního řízení provádějí finanční šetření, jaké mají povědomí o modulu finančního šetření v policejním systému ETR a zda tento modul používají.

Odpovědi budou využity pouze pro účely zpracování bakalářské práce a nebudou poskytnuty nikomu dalšímu.

Dovoluji si Vás rovněž požádat o co nejpřesnější a pravdivé vyplnění dotazníku. Účast ve výzkumu je anonymní a dobrovolná. Vyplnění dotazníku nezabere více než pět minut.

Předem děkuji za Váš čas.

Ivana Zůvalová

1. Jakého jste pohlaví?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Muž Žena

2. Kolik je Vám let?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- 20-30 31-40 41-50 51 a více

3. Jak dlouho sloužíte u Policie ČR?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- do 10 let do 20 let do 30 déle jak 30 let

4. Na jakém oddělení jste služebně zařazen/a?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- na Obvodním oddělení na SKPV

5. Provádíte v rámci trestního řízení finanční šetření?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Ano Ne

6. Je Vám známo, že v systému ETR existuje modul Finanční šetření?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Ano Ne

7. Používáte při provádění finančního šetření v systému ETR modul Finanční šetření?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď. U odpovědi Ne konkretizujte důvod.

- Ano Ne

8. U jakých konkrétních trestných činů provádíte finanční šetření?

Nápověda k otázce: Vybrat můžete více odpovědí. Nemajetkové TC specifikujte.

- u majetkových (krádež, zpronevěra, podvod, poškození cizí věci aj.)
- u hospodářských trestných činů (zkrácení daně, poplatku a podobné povinné platby, neodvedení daně, pojistného na sociální zabezpečení, zkreslování údajů o stavu hospodaření a jmění, poškození věřitele aj.)
- u nemajetkových trestných činů
-
-

9. V jakém rozsahu provádíte finanční šetření?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Zkrácené Komplexní

10. Jakým způsobem ukončujete finanční šetření?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Úředním záznamem
- Závěrečnou zprávou z finančního šetření, jehož přílohou je majetkový profil

11. Zajišťovali jste někdy v rámci trestního řízení v souladu s ustanovením § 79a-79g trestního řádu nějaký majetek?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Ano Ne

12. V případě, že jste již někdy prováděli zajištění, o jaký majetek se jednalo?

Nápověda k otázce: Vybrat můžete více odpovědí. Jiný majetek konkretizujte,

- Peníze na bankovním účtu
- Vozidlo
- Nemovitost
- Jiný majetek, tento prosím konkretizujte
- Žádný majetek jsem dosud nezajišťoval/a

13. Jaké je pro Vás kritérium pro provedení finančního šetření?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď. Jiné skutečnosti konkretizujte.

- Výše škody způsobené trestným činem
- Jiná skutečnost, tuto prosím konkretizujte

14. Z jakého důvodu neprovádíte u majetkových trestných činů s vyšší škodou finanční šetření?

Nápověda k otázce: Vybrat můžete více odpovědí. Jiný důvod konkretizujte

- Neznámý pachatel
- Prověřovaná osoba je nemajetná, pobírá sociální dávky, jsou proti ní vedeny exekuce
- Z jiného důvodu, tento prosím konkretizujte

15. Absolvovali jste někdy školení na provádění finančního šetření?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Ano Ne

16. Ocenili byste možnost absolvovat školení na problematiku finančního šetření a zajišťování majetku?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Ano Ne

17. Žádali jste někdy policistu specialistu o pomoc při provádění finančního šetření či zajišťování majetku?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Ano Ne

18. Znáte svého policistu specialistu na finanční šetření v rámci okresní či krajské působnosti nebo máte alespoň povědomí o této osobě, že existuje?

Nápověda k otázce: Vyberte jednu odpověď.

- Ano Ne

Příloha II

Rozhovor se specialistou

1. Na základě jakého pověření vykonáváte funkci policisty specialisty pro finanční šetření?
2. Od kterého roku tuto funkci vykonáváte?
3. Jak často se na Vás příslušníci Policie ČR obracejí s žádostí o vypracování komplexního finančního šetření nebo o pomoc při jeho zpracování?
4. Kde mohou příslušníci Policie ČR nalézt formulář žádosti o vypracování finančního šetření?
5. Jakým způsobem mají Příslušníci Policie ČR žádost o vypracování finančního šetření doručit?
6. Jak dlouho v průměru trvá vypracování komplexního finančního šetření?
7. Provádíte osobně školení příslušníků Policie ČR na problematiku finančního šetření, například v rámci okresního ředitelství?
8. Jak často sama absolvujete odborná školení zaměřená na problematiku finančního šetření?
9. Existují v rámci intranetu Policie ČR informační zdroje či metodické materiály k problematice finančního šetření?
10. Jaké chyby příslušníci Policie ČR nejčastěji dělají při provádění finančního šetření?
11. Máte pro příslušníky Policie ČR provádějící finanční šetření nějaká doporučení?