

POLICEJNÍ AKADEMIE ČESKÉ REPUBLIKY V PRAZE

Fakulta bezpečnostně právní

Katedra kriminální policie

Návrh analytického nástroje pro majetkový profil pachatele

Bakalářská práce

Draft design of an analytical tool for property analysis of a perpetrator

Bachelor thesis

VEDOUCÍ PRÁCE

Ing. Vratislav DVOŘÁK, Ph.D.

AUTOR PRÁCE

Ing. Barbora KUNSTOVÁ

PRAHA

2023

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená práce je mým původním autorským dílem, které jsem vypracovala samostatně. Veškerou literaturu a další zdroje, z nichž jsem čerpala, v práci řádně cituji a jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

V Praze, dne 9. 3. 2023

Ing. Barbora KUNSTOVÁ

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucímu bakalářské práce Ing. Vratislavovi Dvořákovi za odbornou přípravu a metodologickou pomoc při zpracování mé práce. Dále bych poděkovala mému manželovi za obrovskou podporu a bezbřehou toleranci a trpělivost, které ani za ta dlouhá léta neztratil. Dále bych poděkovala mé dceři za to, že mě stále udržuje svými nápady ve střehu a v chodu s dobou, a mému synovi za jeho rituály, kterými nám všem vždy rozsvítí celý den.

ANOTACE

Práce se zabývá konstrukcí analytického nástroje k analýze majetku a příjmů pachatele. V první části se práce zabývá stanovením okruhu zájmových osob, které kromě pachatele budou předmětem analýzy. Ve druhé části se práce věnuje majetkové analýze ve struktuře nemovitý majetek, movitý majetek, cenné papíry, podíly v obchodních společnostech a svěřenské fondy. Ve třetí části se práce zaměřuje na analýzu příjmů pachatele a dalších zájmových osob, kdy zdroji jsou informace od správních orgánů. Ve čtvrté části práce nastiňuje otázku analýzy transakcí na bankovních účtech zájmových osob. V závěrečné části práce spojuje všechny části do návrhu analytického nástroje, který porovnává majetek a zákonné příjmy s cílem kvantifikovat majetek, který je s příjmy v nepoměru.

KLÍČOVÁ SLOVA

majetkový profil pachatele * zabránění části majetku * zájmová osoba * majetková analýza * nemovitý majetek * movitý majetek * podíly v obchodních společnostech * cenné papíry * svěřenské fondy * analýza příjmů

ANNOTATION

The thesis subject is the draft of a tool for property and income analysis of a perpetrator. In the first part it sets out a circle of persons of interest who apart from the perpetrator will be subjected to the analysis. In the second part it pursues the property analysis including the analysis of real estate, moveable assets, securities equity ownerships and trust funds. In the third section the thesis concentrates on the income analysis, of a perpetrator and other persons of interest; financial and social security authorities as a source. In the fourth part it outlines persons of interest bank account transactions analysis. In the closing part all of the above is compiled into the draft of analytical tool that compares the property analysis to lawful income in order to quantify the part of the property in disproportion with the lawful income.

KEYWORDS

property analysis of a perpetrator * part of assets confiscation * person of interest * property analysis * real estate * movable assets * equity ownership in corporations * securities * trust funds * income analysis

Obsah

I. Úvod	6
II. Stanovení okruhu zájmových osob	9
III. Majetková analýza	13
a. Nemovitý majetek	13
b. Movitý majetek – dopravní prostředky	18
c. Podíly v obchodních společnostech a cenné papíry	23
d. Svěřenské fondy	25
IV. Analýza příjmů	28
a. Česká správa sociálního zabezpečení	29
b. Finanční správa České republiky	31
i. Příjmy ze závislé činnosti sražené srážkovou daní	31
ii. Příjmy ze závislé činnosti uvedené v ročním zúčtování daně	32
iii. Příjmy v přiznání k dani z příjmu fyzických osob	34
iv. Příjmy osvobozené s povinností podat oznámení správci daně	37
v. Příjmy vyňaté a osvobozené	37
V. Bankovní účty	38
VI. Návrh analytického nástroje	41
VII. Závěr	45
VIII. Seznam použité literatury	47

I. Úvod

Dne 18. 3. 2017 vstoupila v platnost novela zákona č. 40/2009 Sb., Trestního zákoníku, která zavedla do našeho právního řádu institut zabránění části majetku. Důvodová zpráva k novele si klade za „*hlavní cíl zajistit implementaci směrnice Evropského Parlamentu a Rady 2014/42/EU ze dne 3. dubna 2014 o zajišťování a konfiskaci nástrojů a výnosů z trestné činnosti v Evropské unii. Směrnice se zaměřuje na oblast zajištění a odčerpání majetku v trestním řízení a zdůrazňuje význam účinného odčerpání nástrojů a výnosů z trestné činnosti jako jednoho z efektivních nástrojů boje s organizovaným zločinem. Zároveň směrnice oproti předchozímu rámcovému rozhodnutí detailněji upravuje tzv. rozšířené zabavení majetku, kdy uvádí, že pro účinný boj s organizovanou trestnou činností je v některých situacích vhodné, aby v souvislosti s odsouzením určité osoby nebyl odčerpán pouze majetkový prospěch získaný takovým trestným činem, ale aby byl odčerpán i další majetek, který pravděpodobně pochází z trestné činnosti.*“ V dalším textu důvodová zpráva výslovně zmiňuje, že „*zločin se nesmí vyplácej*“ a že se jedná o „*úpravu, která je ve veřejném zájmu a slouží k ochraně společnosti před dalším pácháním trestné činnosti*“.¹

Jedná se o poměrně mladý institut, který by měl, pokud aplikován v rámci daného případu a předložených důkazů, pachatele potrestat zabavením majetku, který není v příčinném vztahu ke škodě způsobené trestným činem, ale je v nepoměru k zákonným příjmům tohoto pachatele.

Cílem této bakalářské práce je nastínit východiska a strukturu analytického nástroje, kterého by mohly využívat orgány činné v trestním řízení ke zmapování majetkových poměrů a zákonných příjmů pachatelů, u kterých aplikace tohoto institutu přichází do úvahy. Na úvod bych si dovolila vložit citaci §102a zákona č. 40/2009 Sb., Trestního zákoníku, spadající do ochranných opatření v rámci trestních sankcí, k nadefinování parametrů a mantinelů této práce:

„§ 102a Zabránění části majetku

¹ *Vládní návrh zákona, kterým se mění zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony, a Důvodová zpráva ze dne 21. března 2016. [online]. [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.psp.cz/sqw/text/orig2.sqw?idd=125711>*

(1) Soud může uložit zabránění části majetku pachateli, který byl uznán vinným úmyslným trestným činem, na který trestní zákon stanoví trest odnětí svobody s horní hranicí trestní sazby nejméně čtyři léta, nebo trestným činem výroby a jiného nakládání s dětskou pornografií (§ 192), neoprávněného přístupu k počítačovému systému a neoprávněného zásahu do počítačového systému nebo nosiče informací (§ 230), opatření a přechovávání přístupového zařízení a hesla k počítačovému systému a jiných takových dat (§ 231), pletich při zadání veřejné zakázky a při veřejné soutěži (§ 257), pletich při veřejné dražbě (§ 258), nedovoleného pěstování rostlin obsahujících omamnou nebo psychotropní látku podle § 285 odst. 2 až 4, šíření toxikomanie (§ 287), podplacení (§ 332) nebo nepřímého úplatkářství (§ 333), pokud pachatel takovým trestným činem pro sebe nebo pro jiného získal nebo se snažil získat majetkový prospěch a soud má za to, že určitá část jeho majetku pochází z trestné činnosti vzhledem k tomu, že hodnota majetku, který pachatel nabyt nebo převedl na jinou osobu nebo do majetku ve svěřenském fondu v době nejdéle 5 let před spácháním takového trestného činu, v době jeho páchaní nebo po jeho spáchání, je v hrubém nepoměru k příjmům pachatele nabytým v souladu se zákonem nebo byly zjištěny jiné skutečnosti odůvodňující takový závěr.

(2) Soud může uložit zabránění části majetku ve vztahu k věci, která by jinak mohla být zabráněna podle odstavce 1, pokud pachatel takovou věc

a) převedl na jinou osobu bezplatně nebo za nápadně výhodných podmínek a tato osoba věděla nebo mohla a měla vědět, že na ni takovou věc převedl z toho důvodu, aby se vyhnul jejímu zabránění, nebo že taková věc byla získána v rozporu se zákonem,

b) převedl na osobu blízkou,

c) převedl na právnickou osobu, ve které má sám nebo ve spojení s osobami blízkými většinovou majetkovou účast, většinový podíl na hlasovacích právech nebo rozhodující vliv na řízení, a takovou věc pachatel bezplatně nebo za nápadně výhodných podmínek užívá,

d) převedl do majetku ve svěřenském fondu, nebo

e) nabyl do společného jmění manželů.

(3) Soud při určení části majetku, jejíž zabrání ukládá, stanoví konkrétní věci podléhající zabrání. Pokud byl zjištěn hrubý nepoměr mezi hodnotou majetku a příjmy pachatele nabytými v souladu se zákonem ve sledovaném období, může takto určit jakékoli věci pachatele v hodnotě až do výše zjištěného hrubého nepoměru.

(4) Není-li známo, kde se věci, které by mohly být zabráný, nacházejí, nebo jejich zabrání není vhodné zejména s ohledem na práva třetích osob, anebo jestliže ten, komu mohla být věc zabráná, ji před rozhodnutím o zabrání zničí, poškodí, zcizí, nebo její zabrání jinak zmaří, může soud uložit zabrání náhradní hodnoty, včetně peněžité částky, až do výše, která odpovídá hodnotě takové věci. Hodnotu věci, jejíž zabrání mohl soud uložit, soud stanoví na základě odborného vyjádření nebo znaleckého posudku.

(5) Zabrání postihuje i plody a užitky věci, které náležejí osobě, jíž se taková věc zabírá. Zabrání se nevztahuje na věci, jichž je nezbytně třeba k uspokojení životních potřeb osoby, které se zabírá část majetku, nebo osob, o jejichž výživu nebo výchovu je tato osoba podle zákona povinna pečovat.“

Z výše uvedeného je, že zákon umožňuje zabrání části majetku pachatele, pokud vlastní majetek, který si jednoduše řečeno nemohl pořídit z legálních příjmů. Pro zhodnocení, zda je hodnota majetku v hrubém nepoměru k příjmům pachatele, je dle mého názoru potřeba provést detailní analýzu nejenom majetkových, finančních, ale i rodinných poměrů pachatele. Institut totiž pamatuje na fakt, že majetek nemusí být pouze v majetku vlastněným pachatelem napřímo, ale postihuje rovněž majetek převedený na jinou osobu, včetně osoby právnické, majetek vložený do svěřenského fondu či dokonce majetek ve společném jmění manželů. Analýzu zahájím šetřením týkající se osoby pachatele, která by fungovala jako odrazový můstek. Cílem je stanovit okruh zájmových osob, pro které se následně provedou detailnější analýzy a šetření. K tomuto využijeme databáze:

- Evidence obyvatel pro stanovení rodinných vazeb pachatele, jinými slovy potenciálních příjemců majetku převedeného pachatelem;

- Živnostenský rejstřík pro stanovení, zda existují spojené fyzické či právnické osoby, ve kterých figuruje pachatel či další zájmové osoby.

Pro pachatele a další zájmové osoby je následně potřeba zmapovat majetek – movitý, nemovitý, cenné papíry, podíly ve firmách apod. K tomu použijeme následující evidence:

- Katastr nemovitostí
- Registr silničních vozidel, letecký a plavební rejstřík;
- Obchodní rejstřík;
- Centrální depozitář cenných papírů a
- Evidence svěřenských fondů.

Po zmapování majetku následuje analýza legálních příjmů pachatele a dalších zájmových osob za použití dotazů na Českou správu sociálního zabezpečení a Finanční správu České republiky, popřípadě na jednotlivé zaměstnavatele zájmových osob.

Posledním zdrojem jsou informace v Centrální evidenci účtů a následně dotazy na jednotlivé bankovní ústavy, aby poskytly informace o jednotlivých bankovních účtech a seznamech transakcí provedených na těchto bankovních účtech během zájmového období. Analýza těchto transakcí má za účel jednak podložit majetkovou analýzu a legální příjmy identifikované výše, dále pak identifikovat další potenciální legální příjmy (např. příjmy osvobozené od daně), ale také platby za další výše neidentifikovaný majetek.

Součástí každé výše uvedené fáze bude návrh dané části analytického nástroje, jak by měl fungovat, co by měl vygenerovat apod. Tyto dílčí tabulky budou plnit finální přehledovou tabulku, která by měla ve finále kvantifikovat tu část majetku, která splňuje podmínky k zabránění. Touto částí svoji práci uzavřu.

II. Stanovení okruhu zájmových osob

S odkazem na citaci zákonné úpravy institutu zabránění části majetku v předchozím textu, kde je stanoven široký okruh osob, fyzických i právnických, kterým soud může uložit zabránění části majetku ve vztahu k věci, kterou na ně pachatel převedl, je potřeba ustanovit tyto zájmové osoby, které by potenciálně přicházely v úvahu.

Následná prověřování budou provedena pro všechny takto identifikované zájmové osoby.

V první fázi je potřeba zmapovat rodinné vztahy pachatele. Na základě informací vedených v Evidenci obyvatel, která je upravena Zákonem č. 133/2000 Sb., Zákonem o evidenci obyvatel a rodných číslech a o změně některých zákonů, lze vytvořit základní rodokmen. Zahrnou se do něj minimálně tři generace ve vztahu k pachateli: generaci předchozí (pachatelovy rodiče, popřípadě tchána s tchýní, či rodiče partnera / partnerky), vrstevníky (manžel / manželka, včetně bývalých, partnery / partnerky, matky / otce dětí, sourozence, švagry / švagrové) a generaci následující (děti, vlastní, osvojené, ve společné domácnosti apod.). Zahrnutí každé takové osoby jako zájmové nad osobu pachatele je odvislé od rozhodnutí vyšetřovatele či od indicií, že majetek byl na takovou osobu převeden. Zahrnuta bude minimálně osoba, se kterou pachatel drží společné jmění manželů. A dále pak osoby, které z analýzy bankovních transakcí vyplynou jako příjematelé vyšších peněžních částek z bankovních účtů pachatele. A v neposlední řadě obmyšlení, pokud pachatel ustanovil svěřenský fond. Viděla bych možný postup i tak, že podrobná analýza bude provedena v první fázi na pachatele a další osoby mohou být zahrnuty v průběhu prováděné analýzy.

Pro každou zájmovou osobu se vytěží veřejně dostupné zdroje. Tyto mohou pomoci identifikovat oblasti, ve kterých by se mohly nacházet jak převedený majetek, tak ale i legální příjmy pachatele a dalších zájmových osob. Jak jsem již zmínila výše, i legální příjmy je potřeba do analýzy zahrnout, bez nich nelze posouzení o „nepoměru“ nabytého nebo převedeného majetku ve vztahu k příjmům pachatele vypracovat. Z veřejně dostupných zdrojů jsou základní dva: Registr živnostenského podnikání a Obchodní rejstřík na portálu justice.cz.

Registr živnostenského podnikání „slouží k vyhledávání podnikatelských subjektů ve veřejné části živnostenského rejstříku (ŽR) a získání aktuálních a historických údajů o podnikatelských subjektech vedených ve veřejné části živnostenského rejstříku“². Pro naše potřeby je využitelná sekce „nahlížení do ŽR – Vyhledávání

² Rzp.cz: *Portál živnostenského podnikání* [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.rzp.cz/portal/cs/>

podnikatelského subjektu“, kde jsou dvě základní vyhledávací kategorie: subjekt nebo osoba. Je třeba se neomezovat na podnikatelský subjekt, ale vyhledávat vše, co je ve spojitosti s naší zájmovou osobou, tedy vyhledávání dle osoby. Nutnou podmínkou k vyhledávání je znalost příjmení osoby, další parametry k vyhledávání jako je jméno a datum narození zpřesňují výsledek. Nutno dodat, že je potřeba se neomezovat na platné záznamy.

Odpověď na vyhledávání buď přinese informaci, zda daná fyzická osoba má registrovanou živnost, tedy že jí bylo přiděleno identifikační číslo jako podnikající fyzické osobě, a seznam právnických osob, ve kterých měla osoba podíl či byla na pozici statutárního orgánu. U každé vyhledané právnické osoby je uveden odkaz „vyhledání podnikatele ve veřejném rejstříku“, který odkazuje na detail osoby na portálu justice.cz. Jinými slovy je seznam právnických osob, ve kterých zájmová osoba figurovala, stejný jako při vyhledávání ve veřejném rejstříku na stránkách www.justice.cz, rejstříky jsou propojeny. V případě obchodního rejstříku se jedná o podrobné vyhledávání dle kategorie „Veřejný rejstřík podle fyzických osob v angažmá“. Lustraci provedeme pro každou zájmovou osobu a vyplníme dle výsledku do úvodního dotazníku analytického nástroje:

Úvodní dotazník	Jméno	Datum narození	Podnikající fyzická osoba ANO / NE	Právnická osoba počet výskytů	Zájmová osoba ANO / NE
Pachatel / pachatelka					
Manžel / manželka					
Bývalý manžel / bývalá manželka					
Matka / otec dětí					
Partner / partnerka, který / která není ani manžel / manželka ani otec / matka dětí					
Dítě č. 1					
Dítě č. 2					
Dítě č. 3					
Matka					
Otec					
Sourozenec č. 1					

Sourozenec č. 2					
Tchán					
Tchýně					
Švagr					
Švagrová					
Další osoba					

pozn 1. v kategorii právnická osoba počet výskytů vygeneruje počet příslušných dotazníků
pozn 2. položka další osoba bude prepisovatelná a její vyplnění automaticky vygeneruje další řádek "Další osoba"

Takto vygenerovaný dotazník nám dává základní přehled rodinných vztahů a zapojení těchto rodinných příslušníků do podnikání či samostatně výdělečné činnosti. Pokud osobu vyhodnotíme jako zájmovou (vyplníme v poslední kolonce ANO), pokračujeme v analýze podle postupu v následujících kapitolách. Úvodní formulář může být doplňován a rozšiřován v průběhu naší zjišťovací činnosti. V neposlední řadě doporučuji, aby měl analytický nástroj zabudovanou bezpečnostní pojistku pro případ změny osoby ze zájmové na nezájmovou. Před změnou by se měl nástroj dotázat, zda si zpracoval přeje navrhovanou změnu uložit. V případě, že ano, nebudou se již zjištěné informace zahrnovat do analýzy, ale měly by zůstat uloženy v rámci nástroje. Může se stát, že ve světle pozdějších informací bude osoba opět považována za zájmovou.

V případě, že osoba je považována za zájmovou, vyplněné „ANO“ v kolonce „podnikající fyzická osoba“ vygeneruje dotazník podrobnější dotazník:

Podnikající fyzická osoba			Živnost	Vznik oprávnění	Datum zániku
Jméno zájmové osoby	Datum narození	Identifikační číslo osoby			
Jméno zájmové osoby	Datum narození	Identifikační číslo osoby			

pozn. 1 každá fyzická osoba má přidělené pouze jedno identifikační číslo, na něž může mít více živností, buňky jméno zájmové osoby, datum narození a identifikační číslo budou totožné pro každou vyplněnou živnost
pozn. 2 při vyplnění kolonky živnost vygeneruje nástroj další prázdný řádek
pozn. 3 trvající živnost bude mít datum zániku nevyplněné

Stejně tak vyplnění počtu výskytů větší než 0 v kolonce „právnícká osoba“ nám vygeneruje další detailnější přehled dle jednotlivých zájmových osob. Na příkladu vyplnění počtu 2 u zájmové osoby bude vypadat přehled následovně:

Právnícké osoby		Obchodní firma	Identifikační číslo	Role zájmové osoby	Datum vzniku funkce	Datum zápisu	Datum zániku funkce	Datum výmazu
Jméno zájmové osoby	Datum narození							
Jméno zájmové osoby	Datum narození							

pozn. 1 počet řádků je odvislý od počtu výskytů vyplněných v úvodním dotazníku
 pozn. 2 každá role má jiný dopad do analýzy příjmů, tím se budeme zabývat později

Pokud bude zájmová osoba v pozici jednatele, nebude tato právnícká osoba zahrnuta jako zájmová pro další analýzu (jednatelství má dopad do příjmů fyzické osoby, jak si ukážeme dále). Oproti tomu pozice společníka znamená vlastnický podíl, tudíž v tomto případě podrobíme právníckou osobu majetkové analýze.

III. Majetková analýza

Po identifikaci zájmových fyzických a právníckých osob přejdeme k analýze majetku. Obecně je potřeba posuzovat majetek k datu a způsobu nabytí a pozbytí majetku. Jinak bude posuzován majetek nabytý např. dědictvím a jeho následný prodej, či majetek který byl v majetku pachatele ještě před posuzovaným 5letým obdobím, tam bude se jednat z pohledu naší analýzy o legálně získaný majetek. Naopak u majetku, jež byl nabyt v 5letém rozhodném období, budeme posuzovat, zda prostředky k jeho nabytí jsou v nepoměru k příjmům pachatele v době nabytí.

a. Nemovitý majetek

Jednou ze základních oblastí, do které si lidé ukládají svoje prostředky, jsou nemovitosti, pachatele trestných činů nevyjímaje. K identifikaci nemovitostí použijeme dva zdroje, Katastr nemovitostí a Finanční správu ČR.

Katastr nemovitostí je „veřejný seznam, který obsahuje soubor údajů o nemovitých věcech (dále jen „nemovitost“) zahrnující jejich soupis, popis, jejich geometrické a polohové určení a zápis práv k těmto nemovitostem.

V katastru se evidují

- a) pozemky v podobě parcel,
- b) budovy, kterým se přiděluje číslo popisné nebo evidenční, pokud nejsou součástí pozemku nebo práva stavby,
- c) budovy, kterým se číslo popisné ani evidenční nepřiděluje, pokud nejsou součástí pozemku ani práva stavby, jsou hlavní stavbou na pozemku a nejde o drobné stavby,
- d) jednotky vymezené podle občanského zákoníku,
- e) jednotky vymezené podle zákona č. 72/1994 Sb., kterým se upravují některé spoluvlastnické vztahy k budovám a některé vlastnické vztahy k bytům a nebytovým prostorům a doplňují některé zákony (zákon o vlastnictví bytů), ve znění pozdějších předpisů,
- f) právo stavby,
- g) nemovitosti, o nichž to stanoví jiný právní předpis.³

Pro potřeby majetkové analýzy je kromě výše uvedeného podstatná i sbírka listin katastru nemovitostí, obsahující veškerý podkladový materiál (smlouvy a další dokumenty), na jehož základě jsou prováděny zápisy do katastru nemovitostí. Orgány činné v trestním řízení si mohou zřídit dálkový přístup, který umožňuje on-line přístup k informacím v katastru, dokumenty ve sbírce listin jsou poskytovány na základě žádosti. Identifikace vlastníků evidovaných nemovitostí je dle rodných či identifikačních čísel.

Dalším zdrojem informací ohledně vlastnictví nemovitostí jsou daňová přiznání. Jedná se o daň z nemovitostí a daň z nabytí nemovitých věcí. U dani z nemovitostí nás bude v daňovém přiznání zajímat pouze identifikace nemovitostí, protože daň se vyměřuje pomocí zákonem daných koeficientů, ne na základě hodnoty či kupní ceny nemovitosti. Jinak je tomu u daně z nabytí nemovitých věcí, jejíž předmětem je „zejména úplatný převod nemovité věci nebo i směna nemovitých věcí, ale i

³ Zákon č. 256/2013 Sb., o katastru nemovitostí (katastrální zákon) v posledním znění

nabytí nemovité věci v dražbě, nabyté stavby, která byla zhotovena držitelem práva stavby apod.“ Poplatníkem daně je od roku 2016 kupující, do té doby to byl prodávající. Daň z nabytí nemovitých věcí nám, kromě identifikace převáděné nemovitosti a nabyvatele, poskytne informaci ohledně sjednané kupní ceny. Není to ale tak, že bychom zaplacenou kupní cenu dostali prostým podělením vyměřené daně a daňové sazby 4 %. Konstrukce výpočtu daně z nabytí nemovitých věcí je totiž poměrně složitá, kdy u některých typů nemovitých věcí je nutno kromě sjednané kupní ceny dokládat k výměře daně i znalecký odhad ceny nemovité věci (především stavby a nebytové prostory určené k podnikání). U některých nemovitostí znalecký posudek není povinný, jedná se například o byty, nezastavěné pozemky apod., ale v těchto případech má poplatník povinnost vyplnit v příloze dodatečné informace k tomu, aby si správce daně mohl stanovit svůj odhad ceny, tzv. směrnou hodnotu. Pro stavení základu daně pak správce srovnává sjednanou kupní cenu a 75 % ceny stanovené úředním dohadem (buď povinný znalecký odhad nebo směrná hodnota stanovená správcem daně). Je tedy dobré žádat krom daňových přiznání rovněž o všechny přílohy k nim, ze kterých by měla zaplacená cena jasně vyplynout. Ještě bych zmínila, že v případě dražby nebo vkladu je základem daně tzv. zvláštní cena a u finančního leasingu cena zjištěná. Co se týká podání daňového přiznání a splatnosti daně, tak „*daňové přiznání k dani z nabytí nemovitých věcí se podává do konce třetího kalendářního měsíce po měsíci, v němž byl proveden vklad vlastnického práva k nemovité věci, práva stavby atd. do katastru nemovitostí. Daň je splatná k poslednímu dni lhůty pro podání daňového přiznání. Daňové přiznání k dani z nemovitých věcí se zpravidla podává do 31. ledna zdaňovacího období, ale daň na zdaňovací období je splatná do 31. května. Pozor platí, že poplatník nemusí každé zdaňovací období podávat daňové přiznání (především v případech, kdy nedošlo k výrazným změnám). A pokud dojde jen k nevýznamné změně, stačí podat dílčí daňové přiznání, které je kratší a jednodušší.*“⁴ Je tedy dobré dbát na přesnou formulaci žádosti na Finanční správu, potažmo na Generální finanční ředitelství ohledně daně z nemovitosti a daně z nabytí nemovitých věcí.

⁴ VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daně v podnikání*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2022. ix, 356 stran. ISBN 978-80-7676-359-3.

Po shromáždění podkladů z obou zdrojů, je potřeba udělat přehled u každého nemovitého majetku obsahující:

- Přesné určení majetku – dle identifikace katastru nemovitostí – zda se jedná o parcelu, stavbu či bytovou jednotku, obec umístění nemovitosti, popř. přesná část obce či katastrální území, číslo parcely / stavby bytové jednotky;
- Nabytí majetku – den a způsob nabytí (dar, nákup, dědictví atd.)
- Pozbytí majetku – den způsob pozbytí (prodej, dar atd.)

V analytickém nástroji začneme úvodním dotazníkem, kde se vyplní počet identifikovaných položek za kategorii (parcely, stavby, bytové jednotky a popřípadě další typ nemovitého majetku):

Nemovitý majetek	Počet výskytů
Parcely	
Stavby	
Jednotky	
Další nemovitý majetek	

pozn. počet identifikovaných položek vygeneruje počet příslušných dotazníků v dané kategorii

V následujících detailních dotaznících se bude zjišťovat datum a způsob nabytí, pozbytí, případně pokud se jednalo o prodej či nákup, který má vliv na finanční toky:

- Parcela

Parcela	Vyplnit
I. Identifikace majetku	
Obec	
Katastrální území	
Parcelní číslo	
II. Nabytí majetku	
Den nabytí majetku	
Způsob nabytí majetku	
Zaplacená cena při nabytí	

III. Pozbytí majetku	Den pozbytí majetku	<input type="text"/>
	Způsob pozbytí majetku	<input type="text"/>
	Obdržená cena při pozbytí	<input type="text"/>

pozn. při bezúplatném nabytí či pozbytí se do kolonek "Zaplacená cena při nabytí" a "Obdržená cena při pozbytí" vyplní 0

- Stavba:

Stavba		Vyplnit
I. Identifikace majetku	Obec	<input type="text"/>
	Část obce	<input type="text"/>
	Typ stavby	<input type="text"/>
	Číslo stavby	<input type="text"/>
II. Nabytí majetku	Den nabytí majetku	<input type="text"/>
	Způsob nabytí majetku	<input type="text"/>
	Zaplacená cena při nabytí	<input type="text"/>
III. Pozbytí majetku	Den pozbytí majetku	<input type="text"/>
	Způsob pozbytí majetku	<input type="text"/>
	Obdržená cena při pozbytí	<input type="text"/>

pozn. při bezúplatném nabytí či pozbytí se do kolonek "Zaplacená cena při nabytí" a "Obdržená cena při pozbytí" vyplní 0

- Jednotka:

Jednotka		Vyplnit
I. Identifikace majetku	Obec	<input type="text"/>
	Část obce	<input type="text"/>
	Typ stavby	<input type="text"/>
	Číslo stavby	<input type="text"/>
	Číslo jednotky	<input type="text"/>

II. Nabytí majetku	Den nabytí majetku	
	Způsob nabytí majetku	
	Zaplacená cena při nabytí	
III. Pozbytí majetku	Den pozbytí majetku	
	Způsob pozbytí majetku	
	Obdržená cena při pozbytí	

pozn. při bezúplatném nabytí či pozbytí se do kolonek "Zaplacená cena při nabytí" a "Obdržená cena při pozbytí" vyplní 0

Výše uvedená analýza majetku se provede pro každou zájmovou osobu, dotazníky budou označeny jménem a datem narození osoby.

b. Movitý majetek – dopravní prostředky

V dnešní době téměř každá rodina, živnostník nebo obchodní společnost využívá pro svoje potřeby silniční vozidlo. Takové silniční vozidlo může představovat významnou majetkovou hodnotu, buď z důvodu množství vlastněných vozidel či individuálního ocenění. Mnohdy se můžeme u těchto pachatelů setkat s vlastnictvím celé sběratelské sbírky luxusních vozidel. Menší skupina obyvatel může mít rovněž v majetku další dopravní prostředky jako jsou letadla, bezpilotní systémy nebo plavidla. Výše jmenované dopravní prostředky podléhají registraci v evidencích vedených u státních správních orgánů, jejichž detaily se budu zabývat v následujícím textu. Počty jednotlivých dopravních prostředků se vyplní do úvodního dotazníku:

Dopravní prostředky	Počet výskytů
Silniční vozidla	
Letadla	
Bezpilotní systémy	
Plavidla	
Malá plavidla	

pozn. počet identifikovaných položek vygeneruje počet příslušných dotazníků v dané kategorii

Podrobné dotazníky budou vyplněny dle jednotlivých kategorií, viz. níže.

Silniční vozidla

Silniční vozidla jsou evidována v Registru silničních vozidel, který je v gesci Ministerstva dopravy. Vedení registru, způsob zápisu údajů a jejich rozsah, registrační značky, jejich formu, obsah a způsoby umístění na silničním vozidle a zvláštním vozidle jsou upravena Vyhláškou č. 343/2014 Sb., o registraci vozidel. Mimo jiného jsou evidovány údaje o druhu silničního vozidla (motocykl, osobní automobil, autobus, nákladní automobil atd.), kategorii a označení silničního vozidla (tovární značka, obchodní označení, typ stanovený výrobcem silničního vozidla a varianta a verze, jsou-li výrobcem silničního vozidla stanoveny). V evidenci lze vyhledávat dle registračních značek silničního vozidla nebo dle identifikačních údajů vlastníka nebo provozovatele. Identifikačními údaji se rozumí u fyzické osoby: jméno, příjmení, datum narození, adresa místa pobytu a rodné číslo, bylo-li přiděleno, u podnikající osoby: obchodní firma nebo jméno a příjmení, adresa sídla, identifikační číslo osoby.⁵ Lustraci budeme provádět jednotlivě na všechny zájmové osoby. V detailním dotazníku se vyplní identifikační údaje vozidla a také informace o nabytí a pozbytí:

Silniční vozidlo		Vyplnit
I. Identifikace silničního vozidla	Registrační značka	
	Majitel	
	Provozovatel	
II. Nabytí silničního vozidla	Den nabytí silničního vozidla	
	Způsob nabytí silničního vozidla	
	Zaplacená cena při nabytí	
III. Pozbytí silničního vozidla	Den pozbytí silničního vozidla	
	Způsob pozbytí silničního vozidla	
	Obdržená cena při pozbytí	

pozn. při bezúplatném nabytí či pozbytí se do kolonek "Zaplacená cena při nabytí" a "Obdržená cena při pozbytí" vyplní 0

⁵ Vyhláška č. 343/2014 Sb., o registraci vozidel v posledním znění

Letadla a bezpilotní systémy

Letecký rejstřík, evidence bezpilotních letadel a jejich pilotů a dalších evidencí týkající se leteckého provozu spadá jako v případě Registru silničních vozidel do působnosti Ministerstva dopravy. Výkonem státní správy ve věcech civilního letectví je pověřen Úřad pro civilní letectví, který byl zřízen zákonem č. 49/1997 Sb., Zákonem o civilním letectví. Dle informací z oficiálních webových stránek Úřadu pro civilní letectví je „*Letecký rejstřík České republiky evidencí letadel (s výjimkou sportovních létajících zařízení), jejichž provozovatelem je fyzická osoba s trvalým pobytem nebo právnická osoba se sídlem v České republice, případně v jiném členském státě Evropské unie. Letecký rejstřík je veřejně přístupný seznam a každý je oprávněn do leteckého rejstříku nahlížet a požadovat od Úřadu opis nebo výpis zapsaných údajů nebo potvrzení, že údaj v leteckém rejstříku zapsán není.*“⁶ Mimo jiné se do rejstříku zapisuje následující: vlastník, provozovatel, poznávací značka, datum zápisu apod. Dotazník je obdobný jako v případě silničních vozidel:

Letadlo		Vyplnit
I. Identifikace letadla	Poznávací značka	
	Vlastník	
	Provozovatel	
	Typ a výrobní číslo letadla	
	Datum zápisu do leteckého rejstříku	
	Datum výmazu letadla z leteckého rejstříku	
II. Nabytí letadla	Den nabytí letadla	
	Způsob nabytí letadla	
	Zaplacená cena při nabytí	
III. Pozbytí letadla	Den pozbytí letadla	
	Způsob pozbytí letadla	
	Obdržená cena při pozbytí	

⁶ *Letecký rejstřík* [online]. Úřad pro civilní letectví [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.caa.cz/letadlova-technika/letecky-rejstrik/>

pozn. při bezúplatném nabytí či pozbytí se do kolonek "Zaplacená cena při nabytí" a "Obdržená cena při pozbytí" vyplní 0

Další evidencí, kterou spravuje výše uvedený úřad, je „*Evidence bezpilotních systémů zřízená na základě čl. 12 prováděcího nařízení Komise (EU) 2019/947 ze dne 24. května 2019 o pravidlech a postupech pro provoz bezpilotních letadel, v platném znění. Tato evidence je neveřejná.*“⁷ Pro získání informací z této evidence je potřeba prokázat oprávněný zájem a podat žádost přímo u Úřadu pro civilní letectví. Tuto žádost o lustraci je potřeba strukturovat stejným vyčerpávajícím způsobem jako u silničních vozidel, na všechny zájmové osoby (fyzické, podnikající fyzické a právnické).

Plavidla

Posledním správním orgánem, který nás bude zajímat, je Státní plavební správa. Stejně jako předchozí správní úřady spadá pod Ministerstvo dopravy a je zřízena Zákonem č. 114/1995 Sb., zákonem o vnitrozemské plavbě. Vede dvě základní evidence: plavební rejstřík a rejstřík malých plavidel.

*„V plavebním rejstříku jsou evidována plavidla ve smyslu § 14 zákona s výjimkou malých plavidel. Plavební rejstřík je veřejný seznam, do kterého se zapisují následující údaje o plavidle: vlastník, provozovatel, poznávací znaky, jméno lodě, druh plavidla, oblast jeho provozu na vodní cestě a účel, pro který je plavidlo určeno, nosnost, dovolený počet cestujících a ostatní základní technické údaje, zástavní právo k plavidlu, datum zápisu a výmazu z plavebního rejstříku.“*⁸

Vzhledem k tomu, že veřejně dostupné vyhledávání v plavením rejstříku probíhá na základě rejstříkového čísla nebo jednotného evropského identifikačního čísla ENI, je potřeba podat strukturovanou žádost přímo na Státní plavební správu. Stejně tak v případě plavidel nás krom identifikačních údajů zajímá i cena a nabytí (popř. pozbytí):

⁷ *Evidence subjektů registrovaných Úřadem pro civilní letectví* [online]. Úřad pro civilní letectví [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.caa.cz/provoz/bezpilotni-letadla/evidence-subjektu-registrovanых-uradem-pro-civilni-letectvi/>

⁸ *Doklady plavidel* [online]. Státní plavební správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://plavebni.urad.cz/dok-pl>

Plavidlo		Vyplnit
I. Identifikace plavidla	Rejstříkové číslo	
	Vlastník	
	Provozovatel	
	Poznávací znaky	
	Jméno lodě	
	Druh plavidla	
	Zástavní právo k plavidlu	
	Datum zápisu do plavebního rejstříku	
	Datum výmazu z plavebního rejstříku	
II. Nabytí plavidla	Den nabytí plavidla	
	Způsob nabytí plavidla	
	Zaplacená cena při nabytí	
III. Pozbytí plavidla	Den pozbytí plavidla	
	Způsob pozbytí plavidla	
	Obdržená cena při pozbytí	
<p>pozn. při bezúplatném nabytí či pozbytí se do kolonek "Zaplacená cena při nabytí" a "Obdržená cena při pozbytí" vyplní 0</p>		

Další evidencí je „Rejstřík malých plavidel (§ 15a zákona), který není veřejným seznamem a Údaje z tohoto rejstříku poskytne plavební úřad pouze na žádost orgánu veřejné moci v rozsahu nezbytném k výkonu jeho působnosti. Do rejstříku malých plavidel se mimo jiné zapisují následující údaje o plavidle: vlastník, provozovatel, poznávací znaky, druh plavidla, datum zápisu a výmazu z plavebního rejstříku.“⁹ K získání informací z tohoto rejstříku je rovněž nutné podat žádost a prokázat, že žádané informace jsou potřebné k výkonu působnosti orgánu činného v trestním řízení. Dotazník pro malá plavidla bude obdobný tomu pro plavidla klasická.

⁹ *Doklady plavidel* [online]. Státní plavební správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://plavebni.uran.cz/dok-pl>

Pro všechny výše uvedené dotazníky platí obdobné jako v případě nemovitého majetku, že analýza se provede pro každou zájmovou osobu a dotazníky budou označeny jménem a datem narození osoby.

c. Podíly v obchodních společnostech a cenné papíry

V návaznosti na analýzu zájmových osob, kde jsme využili veřejně dostupných informací obchodního rejstříku, k identifikaci právnických osob, ve kterých figuruje nebo figuroval pachatel či další zájmové fyzické osoby, doplníme o informaci, zda tyto zájmové osoby vlastní podíly a popřípadě jaké v obchodních společnostech. Analýzu provedeme ve stejných časových mantinelech jako pro ostatní majetkové kategorie.

Co se týká vlastnictví cenných papírů, využijeme evidence upravenou zákonem č. 256/2004 Sb., Zákon o podnikání na kapitálovém trhu - § 92: „*Centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů je evidence zaknihovaných cenných papírů, kterou vede podle českého práva centrální depozitář nebo zahraniční centrální depozitář.*“ Od r. 2010 tuto evidenci vede „*Centrální depozitář cenných papírů, a.s. dceřiná společnost Burzy cenných papírů Praha, a.s.. Centrální depozitář neposkytuje služby přímo (s jednou výjimkou viz níže), ale prostřednictvím svých tzv. účastníků z řad bank a obchodníků s cennými papíry. To znamená, že pokud chcete změnit jakoukoli informaci na účtu cenných papírů (vyřídit dědictví, akcie prodat, koupit, nebo jen změnit příjmení po svatbě nebo změnit adresu trvalého bydliště), musíte nejprve uzavřít smlouvu s některou bankou nebo obchodníkem s cennými papíry, který své služby poskytuje i drobným vlastníkům. Výjimkou je poskytování informací z tzv. nezařazené evidence, což jsou účty cenných papírů, které nespravuje žádná banka ani obchodník s cennými papíry. Pokud cenné papíry jen vlastníte, necháváte je ležet na účtu (tj. nenakupujete, neprodáváte, nezajímáte se o ně) a jen pobíráte dividendy, nepotřebujete, aby Vám účet banka či obchodník s cennými papíry spravoval. Zda máte účet v nezařazené evidenci, a jaký je jeho stav, tj. kolik je na něm cenných papírů jaké emise, Vám sdělí centrální depozitář přímo. Emise cenných papírů znamená jejich vydání (jako u knihy). Každé vydání (emise) má*

své identifikační číslo ISIN, které je odlišuje od jiného vydání.“¹⁰ Dle informací na stránkách Centrálního depozitáře¹¹ lze podat žádosti o výpis z účtu majitele k určitému datu, stejně tak jako o výpis změn na účtu majitele za určité období. Obojí využijeme, jak pro stav k určitému dni. Lze podávat žádost i hromadně pro celý seznam zájmových osob, fyzických i právnických.

Sekce v analytické nástroji bude začínat úvodním dotazníkem:

Majetkové podíly a cenné papíry	Počet výskytů
Majetkové podíly	
Cenné papíry	
pozn. počet identifikovaných položek vygeneruje počet příslušných dotazníků v dané kategorii	

Na úvodní dotazník budou navazovat dotazníky podrobnější, v každé kategorii se sadou příslušných informací:

Majetkový podíl	Vyplnit
I. Identifikace	Název společnosti
	IČO
	Obchodní podíl v %
II. Nabytí podílu	Den nabytí podílu
	Způsob nabytí podílu
	Zaplacená cena při nabytí
III. Pozbytí podílu	Den pozbytí podílu
	Způsob pozbytí podílu
	Obdržená cena při pozbytí
pozn. při bezúplatném nabytí či pozbytí se do kolonek "Zaplacená cena při nabytí" a "Obdržená cena při pozbytí" vyplní 0	

¹⁰ *Evidence cenných papírů* [online]. Ministerstvo financí České republiky [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://financniagramotnost.mfcr.cz/cs/investice/evidence-cennych-papiru>

¹¹ *Služby pro soudy a státní zastupitelství* [online]. Centrální depozitář cenných papírů [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.cdcp.cz/statni-sprava/soudci/sluzby-pro-soudce/>

A obdobně pro cenné papíry:

Cenný papír		Vyplnit
I. Identifikace	Název cenného papíru	
	ISIN	
II. Nabytí cenného papíru	Den nabytí cenného papíru	
	Způsob nabytí cenného papíru	
	Zaplacená cena při nabytí	
III. Pozbytí cenného papíru	Den pozbytí cenného papíru	
	Způsob pozbytí cenného papíru	
	Obdržená cena při pozbytí	

pozn. při bezúplatném nabytí či pozbytí se do kolonek "Zaplacená cena při nabytí" a "Obdržená cena při pozbytí" vyplní 0

d. Svěřenské fondy

Institut svěřenského fondu je upraven v zákoně č. 89/2012 Sb., Občanský zákoník, Část třetí, Hlava II, Díl 6, Oddíl 4, §1448 - §1474. Dle § 1448 odst. 1 se jedná o „*vyčlenění majetku z vlastnictví zakladatele tak, že ten svěří správci majetek k určitému účelu smlouvou nebo pořízením pro případ smrti a svěřenský správce se zaváže tento majetek držet a spravovat*“. Jedná se tedy o nezávislý majetek, který „*není ani ve vlastnictví zakladatele, ani ve vlastnictví správce, ani osoby, které má být ze svěřenského fondu plněno (obmyšleného)*“¹². Nutno podotknout, že svěřenský správce figuruje ve veřejných registrech, jako je např. katastr nemovitostí, jako vlastník majetku s dodatkem, že jde o svěřenského správce. Při vzniku svěřenského fondu vydává zakladatel ze zákona statut fondu, který mimo jiné obsahuje označení majetku vloženého do fondu, a rovněž informaci, zda bude z fondu plněno určité osobě jako obmyšlenému. Důležitou informací je fakt, že „*s účinností od 1. ledna 2018 zřídil zákon č. 304/2013 Sb., o*

¹² SPÁČIL, Jiří a kol. *Věcná práva: věcná práva, katastr nemovitostí a správa cizího majetku*. Vydání první. V Praze: C.H. Beck, 2018. xxix, 301 stran. Academia iuris. ISBN 978-80-7400-711-8.

veřejných rejstřících právnický a fyzických osob a o evidenci svěřenských fondů, zřídil evidenci svěřenských fondů“¹³. Vzhledem k tomu, že ve veřejně dostupné části nelze vyhledávat v rejstříku dle zakladatele či obmyšleného, je potřeba podat žádost o informaci přímo na rejstříkový soud (jejich seznam je uveden přímo na stránkách evidence rejstříkový fondů). Při podávání žádosti je potřeba mít na paměti, že zakladatelem fondu i obmyšleným může být jak fyzická, tak právnická osoba¹⁴, takže je potřeba do žádosti uvést všechny identifikované zájmové osoby. Žádosti by nemělo být třeba, protože orgány činné v trestním řízení jsou tzv. oprávněným subjektem, který může požádat o zřízení dálkového přístupu do evidence svěřenských fondů. Dle informací na stránkách evidence svěřenských fondů je „podstatou dálkového přístupu rychlé dosažení potřebných informací pro zákonem privilegovaný okruh subjektů, které mohou dálkově přistupovat k údajům v evidenci skutečných majitelů prostřednictvím internetového rozhraní spravovaného Ministerstvem spravedlnosti“¹⁵.

Obdobně jako u obchodního rejstříku obsahuje evidence svěřenských fondů rovněž sbírku listin, která by měla obsahovat podklady ke zřízení fondu, které mají mít formu veřejné listiny. Co se týká daňových aspektů svěřenských fondů:

- svěřenský fond je daňový subjekt (místně příslušný finanční úřad pro svěřenské fondy je Územní pracoviště Praha 7) a výnosy z činnosti vstupují do základu daně svěřenského fondu;
- vyčlenění majetku je z pohledu daně z příjmu obdobné jako vklad do obchodní korporace;
- vyplacené zisky po zdanění obmyšlenému tvoří samostatný základ daně se sazbou 15 %;
- výplata majetku z fondu se zahrnuje do základu daně obmyšleného, ledaže je daná výplata od daně osvobozena, jako je tomu u příbuzných osoby, která majetek do fondu vložila, v linii přímé a u vyjmenovaných osob v linii

¹³ *Obecné informace k evidenci svěřenských fondů* [online]. Ministerstvo spravedlnosti České republiky [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://esf.justice.cz/ias/isesf/napoveda>

¹⁴ SPÁČIL, Jiří a kol. *Věcná práva: věcná práva, katastr nemovitostí a správa cizího majetku*. Vydání první. V Praze: C.H. Beck, 2018. xxix, 301 stran. Academia iuris. ISBN 978-80-7400-711-8.

¹⁵ *Seznam příslušných soudů* [online]. Ministerstvo spravedlnosti České republiky [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://esf.justice.cz/ias/isesf/napoveda;jsessionid=hfzpZ8dJHif3o9fYIT6OSryW#seznam>

vedlejší a u dalších osob včetně těch, které majetek do fondu samy bezúplatně převedly.¹⁶

Pokud pachatel vložil majetek do svěřenského fondu napřímo, situace není složitá. Identifikovaný majetek jednoduše začleníme do naší analýzy. Jiná situace bude, pokud bude svěřenský fond založen přes nějakou další zájmovou osobu. Další aspektem jsou výnosy ze svěřenského fondu, pokud plynou a komu přesně plynou. Pro naše potřeby nejprve začneme úvodním dotazníkem pro danou zájmovou osobu:

Svěřenské fondy	Počet výskytů
Svěřenský fond – zájmová osoba zakladatel	
Svěřenský fond – zájmová osoba obmyšlený	
pozn. počet identifikovaných položek vygeneruje počet příslušných dotazníků v dané kategorii	

V případě, že je zájmová osoba zakladatel, tedy vyvedla majetek do svěřenského fondu, bude detailní přehled vypadat takto:

Zájmová osoba = zakladatel	Vyplnit
Jméno / Název zájmové osoby	
RČ / IČO zájmové osoby	
Datum vytvoření svěřenského fondu (smlouva o svěřenském fondu)	
Datum vzniku svěřenského fondu (zápis do evidence svěřenských fondů)	
Hodnota vyčleněného majetku v době vytvoření svěřenského fondu	

V případě, že je zájmová osoba obmyšlený, dotazník je informativní pro následující analýzu příjmů, protože, jak jsem již uvedla výše, výplata

¹⁶ SPÁČIL, Jiří a kol. *Věcná práva: věcná práva, katastr nemovitostí a správa cizího majetku*. Vydání první. V Praze: C.H. Beck, 2018. xxix, 301 stran. Academia iuris. ISBN 978-80-7400-711-8.

obmyšlenému tvoří samostatný základ daně a nevstupuje do daňového přiznání, ale jedná se o zákonný příjem:

Zájemová osoba = obmyšlený	Vyplnit
Jméno / Název zájemové osoby	
RČ / IČO zájemové osoby	
Datum vytvoření svěřenského fondu (smlouva o svěřenského fondu)	
Datum vznik svěřenského fondu (zápis do evidence svěřenských fondů)	

IV. Analýza příjmů

Po identifikaci okruhu zájemových osob a zmapování jejich majetku nutně následuje šetření, které má za cíl identifikovat zákonné příjmy těchto osob. Může se jednat o příjmy, které zájemové osoby buď obdržely od státních orgánů nebo státním orgánům jako příjmy přiznaly, popř. příjmy, které nepatří ani do jedné z kategorií (např. příjem peněžních prostředků z poskytnutého úvěru). Ve vztahu ke státním orgánům se jedná o příjmy ve formě dávek obdržených ze strany České správy sociálního zabezpečení (dále jen „ČSSZ“) a o příjmy přiznané Finanční správě ČR (dále jen „FS ČR“) v rámci podaných daňových přiznání k dani z příjmů fyzických osob (dále jen „DPFO“), či ročních zúčtování záloh (pro fyzické osoby nepodávající DPFO), nebo příjmy tvořící samostatný základ daně zdaněný srážkovou daní a v neposlední řadě příjmy, které jsou od daně osvobozeny, ale podléhají povinnosti tyto příjmy oznámit správci daně.

Úvodní přehled naší analýzy bude zahrnovat obě níže rozpracované kategorie s následující strukturou:

Úvodní dotazník – doložené příjmy	Vyplnit ANO / NE
Česká správa sociálního zabezpečení	Vypláceny dávky ČSSZ v zájemovém období
Finanční správa České republiky	Samostatný základ daně
	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění
	Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

a. Česká správa sociálního zabezpečení

V případě ČSSZ mají orgány činné v trestním řízení usnadněnou startovací pozici, protože disponují elektronickým náhledem na záznamy v databázi ČSSZ. Náhled obsahuje přehled dávek a historii ekonomických činností, ze kterých bylo odvedeno pojistné na sociálním zabezpečení. Záznamy obsahují rovněž výši odvedeného pojistného, kterou je možné v nutném případě použít jako vodítko pro výpočet hrubého příjmu a následně i odvodit čistý peněžní příjem zájmových osob, pokud by nebyl dostupný žádný jiný zdroj informací. Přesto doporučuji podat i přímou žádost na ČSSZ k poskytnutí detailního přehledu vyplacených dávek, zaplaceného pojistného, záznamů o zaměstnání a jiných ekonomických činnostech zaznamenaných v databázích ČSSZ na měsíční bázi, za všechny zájmové fyzické osoby a všechny zájmové roky. Informace o vyplacených dávkách po jednotlivých měsících je nutná k přesnosti analýzy, protože datum spáchání trestného činu jenom výjimečně padne přesně na konec kalendářního roku. Takto identifikované dávky budou zaneseny do tabulky s přesným datem obdržené dávky v rámci zájmového období. Ostatní informace budou použity spolu s informacemi obdrženy ze strany FS ČR ke zmapování vykonané ekonomické činnosti zájmovou osobou.

Struktura mnou navrhovaného analytického nástroje může být v případě dávek ČSSZ řešena dvěma způsoby. Prvním je zahrnutí úplného přehledu všech typů poskytovaných dávek (pro přehled je použita informace z internetových stránek Ministerstva práce a sociálních věcí České republiky¹⁷). Tato varianta je pro vyplňujícího pohodlnější, protože se pouze vyplní u dané dávky počet měsíců, za který byla dávka pobírána. V navazující tabulce se vyplní přesné datum a výši každé takto obdržené dávky. Nevýhodou této varianty může být změna struktury dávek poskytovaných ČSSZ, kdy by v nabídce nové dávky chyběly. Pro tyto

¹⁷ *Systém sociálního zabezpečení v České republice* [online]. České předsednictví v Radě EU [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: https://www.mpsv.cz/documents/20142/955203/ssz_cr_cz.pdf/

případy je nabídce možnost tuto dávku ručně vyplnit – viz. poslední řádek „Výše nezahrnutá sociální dávka“:

Dávky ČSSZ	Typ dávky	Počet měsíců vyplácení	Vyplnit
Důchodové pojištění	Starobní důchod		Datum
			Částka
	Invalidní důchod		
	Vdovský a vdovecký		
Nemocenské pojištění	Sirotčí		
	Nemocenská		
	Peněžitá pomoc v mateřství		
	Ošetrovné		
Státní sociální podpora	Vyrovňovací příspěvek v těhotenství a v mateřství		
	Přídavek na dítě		
	Rodičovský příspěvek		
	Sociální příplatek		
	Příspěvek na bydlení		
	Porodné		
	Pohřebné		
Pomoc v hmotné nouzi	Dávky pěstounské péče		
	Příspěvek na živobytí		
	Doplatek na bydlení		
Dávky sociální péče pro osoby se zdravotním postižením	Mimořádná okamžitá pomoc		
	Jednorázové příspěvky na opatření zvláštních pomůcek		
	Příspěvek na úpravu bytu		
	Příspěvek na zakoupení, celkovou opravu, zvláštní úpravu motorového vozidla		
	Příspěvek na provoz motorového vozidla		
	Příspěvek na individuální dopravu		

	Příspěvek na úhradu za užívání bezbariérového bytu a příspěvek na úhradu za užívání garáže	
	Příspěvek úplně nebo prakticky nevidomým občanům	
Sociální služby	Příspěvek na péči	
Politika zaměstnanosti a trhu práce	Podpora v nezaměstnanosti	
Výše nezahnutá dávka		

pozn. počet identifikovaných měsíců vygeneruje příslušný počet políček k vyplnění – přesné datum obdržení dávky a její výši – ilustrace je uvedena výše pouze u starobního důchodu, princip je u ostatních dávek stejný

Druhé řešení vyžaduje každou identifikovanou dávku ručně vepsat. Při vyplnění řádku by nástroj automaticky vygeneroval další prázdný řádek, aby bylo možno ve vyplňování pokračovat v požadované struktuře. Navazující tabulka by fungovala stejně jako u první varianty:

Dávky ČSSZ	Typ dávky	Počet měsíců vyplácení	Vyplnit
Dávka č. 1			Datum
			Částka

pozn. 1 vyplnění typu dávky v řádku Dávka č. 1 automaticky vygeneruje další řádek
 pozn. 2 počet identifikovaných měsíců vygeneruje příslušný počet políček k vyplnění – přesné datum obdržení dávky a její výši – princip je u všech dávek stejný

b. Finanční správa České republiky

V případě FS ČR je potřeba vyžádat záznamy za celé zájmové období a každou zájmovou osobu ve struktuře, kterou jsem nastínila výše, a budeme postupovat od jednoduchých typů daňových příjmů ke komplexním. V prvních dvou částech se budeme zabývat příjmy za závislé činnosti (podléhající srážkové dani a příjmy, u kterých bylo provedeno roční zúčtování daně) a následně příjmy ve struktuře DPFO. Osvobozené příjmy podléhající oznamovací povinnosti správci daně si necháme na konec.

i. Příjmy ze závislé činnosti sražené srážkovou daní

Příjmy ze závislé činnosti plynoucí buď z dohod o provedení práce nepřesahující měsíčně u jednoho zaměstnavatele 10 000 Kč, nebo drobných příjmů do výše

3 500 Kč (bez ohledu na typ pracovního poměru), tvoří tzv. samostatný základ daně zdaňovaný zvláštní sazbou daně (tzv. srážková daň) ve výši 15 %. Tato daň je sražena a odvedena zaměstnavatelem a tento příjem nikdy nevstupuje ani do ročního zúčtování ani do daňového priznání. Pro naše potřeby by vypadala sekce analytického nástroje následovně:

Samostatný základ daně	Vyplnit rok	Vyplnit počet měsíců z daného roku spadající do zájmového období	Čistý příjem na základě informací od FS ČR
Samostatný základ daně – příjmy ze závislé činnosti			

Při vyplnění roku se automaticky vygeneruje další prázdný řádek. Toto platí obdobně pro všechny části zde v sekci analýzy příjmů.

ii. Příjmy ze závislé činnosti uvedené v ročním zúčtování daně

Dle § 38ch odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., Zákona české národní rady o daních z příjmů (dále jen „ZDP“): „Poplatník, který ve zdaňovacím období pobíral mzdu pouze od jednoho nebo od více plátců daně postupně včetně mezd zúčtovaných nebo vyplacených poplatníkovi těmito plátcí dodatečně v době, kdy poplatník pro ně již nevykonával činnost, ze které plyne příjem ze závislé činnosti, a učinil u těchto plátců prohlášení k dani podle § 38k odst. 4 a 5, může požádat o provedení ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění posledního z uvedených plátců daně, a to nejpozději do 15. února po uplynutí zdaňovacího období. Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění neprovede plátce u poplatníka, který podá nebo je povinen podat priznání k dani.“ FS ČR umožňuje provést zúčtování i u poplatníků, kteří mají jak slevy na dani („sleva na manžela (manželku), sleva za umístění dítěte“), či uplatňují celou škálu nezdanitelných částí základu daně: „Bezúplatná plnění – dary, Úroky z úvěru na financování bytových potřeb, Penzijní připojištění nebo penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření, Pojistné na soukromé životní pojištění atd.“).¹⁸ Všechny tyto odpočty jsou provedeny na

¹⁸ ŽÁDOST o roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění za zdaňovací období [online]. Finanční správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/tiskopisy/5457-B_2.pdf?202302071743

základě dokumentů, které se k zúčtování přikládají, takže je potřeba neopomenout požádat FS ČR i o poskytnutí kopií těchto dodatečných příloh. Jsou totiž dalším zdrojem informací o majetkové situaci zájmové osoby – např. úroky z úvěrů na financování bytových potřeb jsou vodítkem k vlastnictví nemovitého majetku, penzijní připojištění či životní pojištění k uzavřeným smlouvám k daným pojištěním atd. Povinnou přílohou ročního zúčtování (a rovněž v případě DPFO, ke kterému se dostaneme dále) je tiskopis nazvaný „Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“. Toto potvrzení se přikládá za každého zaměstnavatele, u kterého daňový poplatník pracoval v daném kalendářním roce. Z tohoto tiskopisu je možno čerpat informace o hrubé mzdě a sražených zálohách na daň z příjmů. Tato informace slouží OČTŘ k tomu, aby vyžádal od každého zaměstnavatele za zájmové období informaci o tom, kolik a jak byla zájmové osobě vyplacena čistá mzda. K čisté mzdě vyplácené v průběhu roku přičteme / odečteme výsledek ročního zúčtování (tak jak je uveden na řádku 10 tiskopisu „*VYÚČTOVÁNÍ daně z příjmů ze závislé činnosti (dále jen „daň“) za zdaňovací období / za část zdaňovacího období*“)¹⁹ a výsledná částka představuje čistý priznaný příjem zájmové osoby za dané období. Pokud informaci od zaměstnavatele z jakéhokoli důvodu není k dispozici, provedeme aproximaci čistého příjmu – úhrn příjmů „očistím“ o stržené zdravotní a sociální pojištění, dále o zálohy na dani a konečně o výsledek ročního zúčtování. Sekce analytického nástroje vypadá následovně:

Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění	Vyplnit rok	Vyplnit počet měsíců z daného roku spadající do zájmového období	Úhrn příjmů za kalendářní rok	Úhrn příjmů očištěný o zdrav. (4,5 %) a soc. pojištění (6,5 %)	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů	Zúčtování + přeplatek – nedoplatek	Čistý příjem
Úhrn příjmů ze závislé činnosti zdanit. v ČR							

¹⁹ VYÚČTOVÁNÍ daně z příjmů ze závislé činnosti [online]. Finanční správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/tiskopisy/5459_24.pdf?202302071833

iii. Příjmy v přiznání k dani z příjmu fyzických osob

Fyzické osoby, které měly během zdaňovacího období příjmy jiné než ze závislé činnosti, mají povinnost podat daňové přiznání a z těchto příjmů daň odvést. Daňová přiznání mohou obsahovat různé typy příjmů, tedy nejenom příjmy ze závislé činnosti, ale i příjmy ze živnostenského podnikání, příjmy z pronájmu atd. Jednotlivé typy příjmů tvoří tzv. dílčí základy daně, které ZDP člení na: příjmy ze závislé činnosti (§6), příjmy ze samostatné činnosti (§7), příjmy z kapitálového majetku (§8), příjmy z nájmu (§9) a ostatní příjmy (§10). ZDP pro každý z těchto dílčích základů stanovuje samostatná pravidla především ve vztahu k uplatňování výdajů, které s těmito příjmy souvisí a které ZDP umožňuje od příslušných příjmů odečíst. Základ daně pak zjednodušeně tvoří součet těchto upravených dílčích základů. Pro znázornění použiji následující schéma:

„Schéma – Výpočet základu daně z příjmů fyzických osob:

	<i>příjmy ze závislé činnosti</i>
=	<i>dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti</i>
	<i>příjmy ze samostatné činnosti</i>
-	<i>výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů</i>
=	<i>dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti (+/-)</i>
	<i>příjmy z nájmu</i>
-	<i>výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů</i>
=	<i>dílčí základ daně příjmů z nájmu (+/-)</i>
	<i>příjmy z kapitálového majetku</i>
=	<i>dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku</i>
	<i>ostatní příjmy</i>
-	<i>výdaje na dosažení příjmů (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů)</i>
=	<i>dílčí základ daně ostatní příjmy (+)</i>

Pozn. Některé dílčí základy daně mohou nabývat i záporných hodnot – dílčí základy (+/-). U ostatních dílčích základů nesmí výdaje převýšit příjmy – dílčí základy (+). A u zbývajících dílčích základů (bez znaménka) nelze uplatnit výdaje žádné.“²⁰ Pro úplnost jenom dodám, že takto upravený základ daně se dále snižuje o zákonné odpočty (např. dary, úroky, penzijní připojištění atd.) a následně vypočtená daň (vypočtené progresivní sazbou 15 % a 23 %) o další slevy (na poplatníka, popř. manželku, děti atd.).

Do příjmů ze závislé činnosti se zahrnuje odměna za výkon funkce jednatele ve společnosti s.r.o., ale pozor, podíl na zisku společníka ve společnosti s.r.o. tvoří samostatný základ daně (bude tedy zdaněný srážkovou daní přímo u zdroje a odveden správci daně přímo společností s.r.o.). První typ příjmu se objeví v daňovém přiznání či ročním zúčtování fyzické osoby, druhý (jako všechny příjmy zdaňované jako samostatný základ) musíme hledat na bankovních výpisech, či v odpovědi FS ČR, pokud budeme v podané žádosti specifikovat.

V dílčím základu ze samostatné činnosti se může poplatník rozhodnout, zda bude uplatňovat tzv. paušální výdaje (jinými slovy procento z hrubých příjmů), nebo bude výdaje prokazovat (na základě evidence či účetnictví). Paušální výdaje jsou ve výši 80 % pro zemědělskou výrobu a řemeslné živnosti, 60 % ostatní živnosti, 40 % jiná podnikání, nezávislá povolání, duševní práva a 30 % pro nájem majetku. V případě uplatnění prokázaných výdajů budeme brát jako zákonný příjem do naší analýzy čistý příjem, ale v případě paušálních výdajů musíme dle mého názoru vzít hrubý příjem, protože lidově nazývaný „paušál“ nemusí představovat v reálu výdaje žádné.

U příjmů z kapitálového majetku tvoří samostatný základ daně řada úroků a výnosů z finančního majetku (běžné účty, dividendy atd.), do dílčího základu vstupují např. úroky z poskytnutých úvěrů a zápůjček, výnosy ze směnek a také úrok z bankovního účtu používaného k podnikání fyzické osoby.

Dílčí základ příjmy z nájmu představují i příjmy z podnájmu, pachtu nebo podpachtu hmotných věcí, majetku nepoužívaného k podnikání jako fyzická

²⁰ VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2021. 422 stran. ISBN 978-80-7676-236-7.

osoba, a poplatník se může jako v případě samostatné činnosti rozhodnout, zda bude uplatňovat paušální výdaje (ve výši 30 %) nebo výdaje prokázané. V případě paušálních výdajů budeme opět zahrnovat do zákonných příjmů plnou částku.

Na závěr bych chtěla uvést, že v rámci posuzování příjmu z daňového priznání nebudeme řešit správnost zahrnutých příjmů (toto dokazovací břímě leží na správci daně), bereme je jako zákonné.

Návrh příslušné sekce analytického nástroje je níže. Příklad je pouze za jedno období, kdy se při vyplnění roku pro „Daňové priznání č. 1“ automaticky vygeneruje řádek „Daňové priznání č. 2“ (jak je naznačeno níže).

Daňové priznání	Vyplnit rok	Vyplnit počet měsíců z daného roku spadající do zájmového období	Typ příjmu	Příjmy	Výdaje na dosažení příjmů (u paušálních výdajů vyplnit 0)	Daňový + přeplatek - nedoplatek	Čistý příjem
Daňové priznání č. 1				Součet níže uvedených	Součet níže uvedených		
			Příjmy ze závislé činnosti (§6)	Souhrn příjmů vyplacených ze závislé činnosti			
			Příjmy ze samostatné činnosti (§7)	Vykázané příjmy	Prokázané výdaje		
			Příjmy z kapitálového majetku (§8)	Vykázané příjmy			
			Příjmy z nájmu (§9)	Vykázané příjmy	Prokázané výdaje		
			Ostatní příjmy (§10)	Vykázané příjmy	Prokázané výdaje		
Daňové priznání č. 2							

iv. Příjmy osvobozené s povinností podat oznámení správci daně

Dle § 38v zákona č. 586/1992 Sb., Zákona české národní rady o daních z příjmů: „Pokud poplatník daně z příjmů fyzických osob obdrží příjem, který je od daně z příjmů fyzických osob osvobozen a je vyšší než 5000000 Kč, je povinen oznámit správci daně tuto skutečnost do konce lhůty pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém příjem obdržel.“ Tiskopis přesně kopíruje požadované informace dle výše uvedeného zákona: „v oznámení poplatník uvede: výši příjmu, popis okolností nabytí příjmu a datum, kdy příjem vznikl“²¹. Pro naše potřeby se jedná o zákonné příjmy zájmové osoby, které budou vstupovat do analýzy. Návrh sekce analytického nástroje je níže, při vyplnění kolonky „Název osvobozeného příjmu“ formulář automaticky vygeneruje další prázdný řádek:

<input type="text" value="Osvobozený příjem"/>	<input type="text" value="Vyplnit rok"/>	<input type="text" value="Datum vzniku příjmu"/>
<input type="text" value="Název osvobozeného příjmu"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

v. Příjmy vyňaté a osvobozené

Závěrem k analýze příjmů a v návaznosti na předchozí paragraf si je potřeba uvědomit, že fyzická osoba může mít celou řadu příjmů, které jsou vyňaté ze zdanění, nebo které jsou osvobozené. Příjmy vyňaté jsou uvedeny v § 3 odst. 4 ZDP a jako příklad se jedná o úvěry a zápůjčky, příjmy plynoucí ze soudních a mimosoudních vyrovnání, příjmy au-pair, částky hrazené zdravotní pojišťovnou nad stanovené limity, příjmy z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů. Příjmy osvobozené jsou uvedeny v § 4 odst. 1 a § 4a ZDP a jedná se o dary od příbuzných, bezúplatné nabytí dědictví, příjmy z prodeje majetku (odměna vybavení domácnosti, u cenných papírů či motorového vozidla musí majetek vlastnit po určitou dobu, tedy splnit tzv. časový test, jinak by se jednalo o spekulativní příjem), pojistná plnění a náhrady škody, příjmy sociálního charakteru (viz. sekci ČSSZ výše). Výše uvedené typy příjmů je potřeba mít na paměti při

²¹ Oznámení o osvobozených příjmech podle § 38v zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) [online]. Finanční správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/tiskopisy/5252_2.pdf?202302161706

následující analýze bankovního účtu, protože pokud se takový příjem objeví, bere se jako zákonný pro potřeby analýzy příjmů.

V. Bankovní účty

V dnešní době, kdy jsou bezhotovostní transakce již standardní součástí našich životů, jsou informace z bankovních účtů klíčové k identifikování peněžních toků. A nejedná se jenom o peněžní toky, ale i o další informace, které bankovním ústavům klienti sdělují vědomě i nevědomě.

Prvotním krokem k takové analýze je potřeba získat přehled o bankovních účtech námi analyzovaných subjektů, který začíná základním dotazem do tzv. Centrální evidence účtů. Dle oficiálních a veřejně dostupných informací na webových stránkách České národní banky je „*Centrální evidence účtů (dále jen „CEÚ“)* centrální databází základních informací o účtech a bezpečnostních schránkách, vedených institucemi pro jejich klienty, tedy pro fyzické nebo právnické osoby či jiné subjekty. Centrální evidenci účtů provozuje Česká národní banka pro stát.

Účelem CEÚ je podpořit zákonem určené orgány při odhalování trestné činnosti a stíhání pachatelů trestných činů. CEÚ poskytuje oprávněným žadatelům na základě jejich žádostí přehled účtů a bezpečnostních schránek, které jsou vedeny u institucí v České republice, k osobám, které jsou předmětem jejich zájmu při vyšetřování zejména hospodářské a finanční kriminality. Tyto instituce mohou díky nastavenému systému dotazování do CEÚ velmi efektivně zjistit informace, relevantní pro zdárné vedení vyšetřování.

Základními informacemi jsou míněny údaje týkající se založení nového účtu, resp. vzniku pronájmu bezpečnostní schránky, zrušení účtu, resp. ukončení pronájmu bezpečnostní schránky nebo změny některých již zapsaných údajů. Tyto informace mají úvěrové instituce k dispozici v rámci své standardní činnosti. V rámci CEÚ nejsou v databázi vedeny stavové hodnoty na účtech.“²²

Takový dotaz do „CEÚ“ je umožněn na základě ustanovení §8 odst. (2) Zákona č. 141/1961 Sb., Zákon o trestním řízení soudním (trestní řád), (dále jen „Trestní

²² Cnb.cz /cs/statistika/centralni-evidence-uctu/: Centrální evidence účtů – Česká národní banka [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/statistika/centralni-evidence-uctu/>

řád“): „Jestliže je toho v trestním řízení třeba k řádnému objasnění okolností nasvědčujících tomu, že byl spáchán trestný čin, k zjištění povahy, rozsahu nebo umístění věcí pro účely jejich zajištění, k zjištění majetkových poměrů obviněného nebo pro účely zajištění výkonu trestní sankce, může státní zástupce a po podání obžaloby nebo návrhu na potrestání předseda senátu požadovat údaje, které jsou předmětem bankovního tajemství, a údaje z evidence investičních nástrojů a zaknihovaných cenných papírů.“

Dotaz musí obsahovat jednoznačnou identifikaci subjektu, na který je dotazováno, a to v případě fyzické osoby rodné číslo a v případě právnické osoby identifikační číslo. Výstup z CEÚ je poskytován ve formátu pdf a ve standardizované struktuře dat ke každému záznamu v CEÚ. Je nutno zdůraznit, že jednotlivý záznam v CEÚ může být jak otevření či uzavření účtu, tak jakákoli změna na účtech již existujících.

Z takto upravené tabulky je pak možno vyexportovat seznam bankovních účtů dle jednotlivých úvěrových institucí pro prolomení bankovního tajemství. Po dohodě se státním zástupce je možno po bankovních ústavech žádat celou škálu informací. Základním jsou samozřejmě dokumenty k otevření bankovního účtu, informace o majiteli, disponentech a v neposlední řadě seznam všech bankovních transakcí za naše zájmové období. Rovněž je potřeba nezapomenout vyžádat si stavové hodnoty k začátku zájmového období a ke konci zájmového období. Bankovní transakce si rozdělíme do dvou skupin, na příjmové (kreditní) a výdajové (debetní).

U příjmových transakcí si vydefinujeme tři skupiny:

- příjmy prokázané (PP) – příjmy obdržené od zaměstnavatelů, ČSSZ a FS ČR (příjmy vypláceny formou poštovních poukázek se na bankovních účtech neprojeví);
- příjmy potenciálně prokazatelné (PPP) – příjmy, u kterých můžeme identifikovat protistrany a které potenciálně mohou být zahrnuty do prokázaných příjmů (po odpovědi na naši žádost o identifikaci příjmů) – např. příjem úvěru či jiného financování, dědictví, dary apod (můžeme nalézt rovněž i příjem, který by býval měl být zdaněný, ale nebyl; takový

zahrneme do zákonných příjmů s tím, že pokud se jedná o nepromlčené daňové období, oznámíme skutečnost správci daně);

- příjmy neprokázané (PN) – příjmy bez uvedení protistrany, vklady v hotovosti bez uvedení protistrany atd.; u těchto příjmů leží důkazní břímě na pachateli, aby dodal podklady k zahrnutí těchto příjmů do příjmů zákonných. Pokud nebude prokázán jejich zdroj, nebudeme je v analýze příjmů do zákonných příjmů zahrnovat.

U výdajových transakcí si vydefinujeme tři skupiny:

- prokázané výdaje na osobní potřebu (PVnOP) – platby za nájem bytu či domu, platby za potraviny, ošacení, různé rodinné výdaje a další – budeme brát všechny výdaje, které v daném období vynaložil a protistrana je jasně identifikovatelná;
- prokázané výdaje na pořízení majetku (PVnPM) – platby na nákup nemovitostí a dalšího majetku;
- ostatní výdaje (OV) – výdaje bez uvedení protistrany, např. výběry hotovosti; přestože nejsou známy příjemci daných transakcí, budeme jimi ponížovat zákonné příjmy pachatele, kterými mohl financovat nákup majetku.

K výše uvedené analýze bankovního účtu je třeba mít transakce v editovatelném formátu a v minimálním rozsahu informací o datu transakce, číslu protiúctu, názvu protiúctu, výši transakce, typu transakce (kredit či debet, hotovostní či bezhotovostní), poznámce, ID transakce, zprávě pro příjemce a odesílatele. V případě, že není k dispozici analytický nástroj na setřídění transakcí, je potřeba zanalyzovat jeden či dva měsíce a přiřadit transakcím kódy dle výše uvedeného rozdělení. Následně za pomoci funkcí transponovat na celé zájmové období. Transakce, které vybočují ze zavedených výdajových standardů majitele účtu, je potřeba doplnit ručně (takových transakcí neočekávám příliš, protože každý z nás má opakující se vzorce chování). Tabulka transakcí k setřídění vypadá následovně (je doplněna o příklady transakcí, které lze na bankovním účtu očekávat):

Transakce									
Datum zaúčtování	Název protiúčtu	Protiúčet	Částka	Typ transakce	Zpráva pro odesílatele	Zpráva pro příjemce	Poznámka	ID transakce	Vyplnit kód transakce
				Platba kartou					
				Trvalý příkaz					
				Tuzemská odchozí úhrada					
				Tuzemská odchozí úhrada okamžitá					
				Příchozí úhrada					
				Výběr hotovosti					
				Inkaso					

Po setřídění transakcí dle jednotlivých kategorií vypadá výsledná tabulka:

KÓD TRANSAKCE	PŘÍJMY	SUMA
PP	PŘÍJMY PROKÁZANÉ (navyšují zákonný majetek)	
PPP	PŘÍJMY POTENCIÁLNĚ PROKAZATELNÉ (mohou navýšit zákonný majetek)	
PN	PŘÍJMY NEPROKÁZANÉ (nenavyšují zákonný majetek)	

KÓD TRANSAKCE	VÝDAJE	SUMA
PVnOP	PROKÁZANÉ VÝDAJE NA OSOBNÍ POTŘEBU	
PVnPM	PROKÁZANÉ VÝDAJE NA POŘÍZENÍ MAJETKU	
OV	OSTATNÍ VÝDAJE (neprokázaný účel)	

Jedná se již o formát, který kopíruje část analytického nástroje nastíněný v poslední části práce, který bude rozšířen o identifikované prokazatelné příjmy v hotovosti (např. sociální dávky vyplácené přes složenku).

VI. Návrh analytického nástroje

Prvním krokem analýzy je ustanovení zájmového období. Jak jsem již uvedla v úvodu, zájmové období je zákonem vymezeno „nejdéle 5 let před spácháním takového trestného činu, v době jeho páchaní nebo po jeho spáchání“. Náš „Rozhodný den 1“, od kterého se vše bude odvíjet, je den spáchání trestného činu nebo den počátku páchaní trestného činu. K rozhodnému dni poníženém o 5 let je potřeba udělat stavovou analýzu majetku pachatele, protože vše, co k tomu datu pachatel vlastní, musíme brát jako zákonný majetek. Nazvala bych to zákonným kapitálovým zdrojem, který může pachatel použít pro financování svých majetkových změn v budoucnu a které budou brány jako zákonné. Zájmové období pokračuje i po rozhodném dni, nejpravděpodobněji do momentu, ve kterém

bude ze strany orgánů činných v trestním řízení pachateli zamezeno s majetkem nakládat, tzv. „Rozhodný den 2“. K tomuto dni bude proveden soupis majetku, který byl pachateli zajištěn. Nutno dodat, že datum účinnosti novely trestního zákoníku, kdy byl do legislativu institut zabránění části majetku uveden, tedy 18. 3. 2017, je posledním časovým omezení pro naše potřeby. V souladu se zásadou retroaktivity tento institut nemůže být použit pro období starší 18. 3. 2017. Pokud by tedy rozhodný den poníženy o 5 let připadl na časově starší datum, je potřeba vzít jako začátek zájmového období právě datum 18. 3. 2017. K oběma rozhodným dnům provedeme soupis aktiv (hotovost, bankovní účty, termínové a další účty, cenné papíry, majetkové podíly, movité a nemovité věci) a pasiv (půjčky, hypotéky). Aktiva ponížená o pasiva představují na počátku zájmového období zákonný majetek, na konci zájmového období zajištěný majetek. Toto jsou dvě stavové analýzy, které je potřeba doplnit o analýzu příjmů a výdajů během zájmového období, kdy do příjmů vezmeme zákonné příjmy (mnou nazvané prokázané či rozšířené o potenciálně prokazatelné) a veškeré výdaje dané zájmové osoby. Obě kategorie, jak příjmy, tak výdaje, mohou být jak hotovostní (dohledatelné z bankovních účtu), či bezhotovostní (např. u příjmů se může jednat o sociální dávky vyplácené složenkou, u výdajů např. nákup automobilu za hotové). Suma příjmů ponížená o výdaje za dané období představuje nárůst či pokles kapitálového zdroje z počátku zájmového období, který když přičteme či odečteme od kapitálového zdroje, tak bychom za ideální situace dostali sumu zajištěného majetku. Pokud ale zajištěný majetek převyšuje součet počátečního kapitálového zdroje navýšený o nárůst nebo ponížený o pokles za zájmové období, je jasné, že byl financován z jiných než prokázaných příjmů. V tomto případě je možné na tento rozdíl aplikovat institut zabránění části majetku. Výsledná přehledová tabulka – ve zmenšené podobě – vypadá takto:

ROZHODNÝ DEN 1 - SPACHANÍ TRESTNÍHO PŮVY		5 LET PŘED SPACHANÍM TRESTNÍ ČINNOSTI										DOBA BEHEM Z PŮVY SPACHANÍ TRESTNÍ ČINNOSTI		ROZPOČETNÍ	
ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2
ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2	ROZHODNÝ DEN 1	ROZHODNÝ DEN 2
1. PERSONÁLNÍ MAJETEK (KAPITÁLOVÝ ZDROJ)		1.1. Hotovost		1.2. Termínové účty		1.3. Cenné papíry		1.4. Majetkové podíly		1.5. Nemovité věci		1.6. Ostatní movité věci		1.7. Pasiva	
2. PRÍJMY		2.1. Příjem z podnikání		2.2. Příjem z práce		2.3. Příjem z úspor		2.4. Příjem z sociálního zabezpečení		2.5. Příjem z ostatních zdrojů		2.6. Příjem z ostatních zdrojů		2.7. Příjem z ostatních zdrojů	
3. VÝDAJE		3.1. Výdaje na živobytí		3.2. Výdaje na zdravotní péči		3.3. Výdaje na dopravu		3.4. Výdaje na rekreaci		3.5. Výdaje na ostatní účely		3.6. Výdaje na ostatní účely		3.7. Výdaje na ostatní účely	
4. ZÁKONNÝ MAJETEK (KAPITÁLOVÝ ZDROJ)		4.1. Hotovost		4.2. Termínové účty		4.3. Cenné papíry		4.4. Majetkové podíly		4.5. Nemovité věci		4.6. Ostatní movité věci		4.7. Pasiva	
5. ZAJIŠTENÝ MAJETEK		5.1. Hotovost		5.2. Termínové účty		5.3. Cenné papíry		5.4. Majetkové podíly		5.5. Nemovité věci		5.6. Ostatní movité věci		5.7. Pasiva	

Detail levé strany tabulky s popisy řádků je následující:

ROZHODNÝ DEN 1 = SPÁCHÁNÍ TRESTNÉHO ČINU			
ROZHODNÝ DEN 2 = ZAMEZENÍ NAKLÁDÁNÍ S MAJETKEM			
		STAV	5 LET PŘED SPÁCHÁNÍM TRESTNÉ ČINNOSTI POHYBY
DATUM (STAV)		ROZHODNÝ DEN 1 -5 LET	
POČÁTEK OBDOBÍ (POHYBY)			ROZHODNÝ DEN 1 -5LET
KONEC OBDOBÍ (POHYBY)			31.12.X-5 LET
1	ZÁKONNÝ MAJETEK (KAPITÁLOVÝ ZDROJ)		
1A	AKTIVA		
	Hotovost	+	
	Běžné bankovní účty	+	
	Terminované a další účty	+	
	Cenné papíry	+	
	Majetkové podíly	+	
	Movité věci – dopravní prostředky	+	
	Nemovité věci	+	
1B	PASIVA		
	Půjčky	-	
	Hypotéky	-	
	ČISTÝ KAPITÁLOVÝ ZDROJ (1A-1B)	Σ + / -	
2	POHYBY		
2A.	PŘÍJMY		
2A.I.	PŘÍJMY PROKÁZANÉ (navyšují zákonný majetek)		+
2A.II.	PŘÍJMY POTENCIÁLNĚ PROKAZATELNÉ (mohou navýšit zákonný majetek)		+
2A.III.	PŘÍJMY NEPROKÁZANÉ (nenavyšují zákonný majetek)		
2B.	VÝDAJE		
2B.I.	PROKÁZANÉ VÝDAJE NA OSOBNÍ POTŘEBU		-
2B.II.	PROKÁZANÉ VÝDAJE NA POŘÍZENÍ MAJETKU		-
2B.III.	OSTATNÍ VÝDAJE (neprokázaný účel)		-
	NÁRŮST (+) / POKLES (-) MAJETKU		Σ OBDOBÍ + / -
3	MAJETEK – ROZHODNÝ DEN 2		
3A	AKTIVA		
	Hotovost		
	Běžné bankovní účty		
	Terminované a další účty		
	Cenné papíry		
	Majetkové podíly		
	Movité věci – dopravní prostředky		
	Nemovité věci		
3B	PASIVA		
	Půjčky		
	Hypotéky		
	ČISTÝ MAJETEK – ROZHODNÝ DEN 2 (3A-3B)		
	ROZDÍL (+) ZÁKONNÝ MAJETEK / (-) MAJETEK V NEPOMĚRU K PŘÍJMŮM		

Detail pravé strany tabulky:

5 LET PŘED SPÁCHÁNÍM TRESTNÉ ČINNOSTI					DOBA BĚHEM A PO PÁCHÁNÍ TRESTNÉ ČINNOSTI			POROVNÁNÍ
POHYBY	POHYBY	POHYBY	POHYBY	POHYBY	POHYBY	POHYBY	POHYBY	STAV
								ROZHODNÝ DEN 2
31.12.X-5 LET	31.12.X-4 LET	31.12.X-3 ROKY	31.12.X-2 ROKY	31.12.X-1 ROK	ROZHODNÝ DEN 1	31.12.X	31.12.X+1	
31.12.X-4 LET	31.12.X-3 ROKY	31.12.X-2 ROKY	31.12.X-1 ROK	ROZHODNÝ DEN 1	31.12.X	31.12.X+1	ROZHODNÝ DEN 2	
								+
+	+	+	+	+	+	+	+	
+	+	+	+	+	+	+	+	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
Σ OBDOBÍ +/-	Σ OBDOBÍ +/-	Σ OBDOBÍ +/-	Σ OBDOBÍ +/-	Σ OBDOBÍ +/-	Σ OBDOBÍ +/-	Σ OBDOBÍ +/-	Σ OBDOBÍ +/-	+
								+
								+
								+
								+
								+
								+
								-
								-
								Σ +/-
								-
								Σ +/-

VII. Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo navrhnout analytický nástroj, který by mohl sloužit ke stanovení majetkového profilu pachatele se zaměřením na případy, kdy lze aplikovat institut zabránění části majetku. Struktura navrženého nástroje je uvedena v úplném závěru práce, jedná se o porovnání majetku a zákonných příjmů během zájmového období, kdy výsledkem je stanovení, zda majetek zákonné příjmy převyšuje. Navržený nástroj čerpá z dílčích tabulek, které jsou uváděny u každé z kapitol věnující se mapování majetku a příjmů. Zdroji těchto informací jsou různé evidence dostupné v České republice, jako je např. katastr nemovitostí, obchodní rejstřík či informace shromažďované Finanční správou České republiky. Tyto informace se vyplňují do dílčích tabulek, které se ve finále překlápí do finální srovnávací tabulky analytického nástroje. Cíl práce je tedy splněn.

K uvedenému návrhu analytického nástroje je však nutno uvést, že tímto práce na něm nekončí. Jedná se stále jenom o návrh. Dalším krokem bude propojení dílčích tabulek s tabulkou finální, aby se informace automaticky překlápěly a nebylo nutno je přepisovat. K tomuto bude zapotřebí spolupráce s programátory, aby se vytvořila zautomatizovaná verze nástroje obsaženého v této práci. Při této fázi by nebylo marné se snažit usnadnit orgánům činným v trestním řízení práci tím, že by se informace, které je nutno do dílčích tabulek vyplňovat, standardizovaly. Jinými slovy by se informace vyžádané od ostatních správních orgánů poskytovaly v určité struktuře a formátu, který by nástroj rozpoznal a informace by se po nahrání vyplnily automaticky samy.

Další oblastí, na kterou je možné se v dalším pokračování zaměřit, je analýza, rozšířená o zahraniční majetek a příjmy. V této oblasti je nutná bližší spolupráce se specializovanými odbory v rámci struktury orgánů činných v trestním řízení, které v tomto ohledu mají větší zkušenosti, jak a kde sofistikovanější pachatelé výnosy z trestné činnosti ukládají.

A konečně by se mohlo další rozšíření odvíjet směrem, kdy by byl funkční naprogramovaný nástroj využil pro praktické zpracování reálných případů, a tím

by tzv. „vychytal mouchy“ a hluchá místa, která se při praktické aplikaci vždy vyskytnou.

Pevně věřím, že práce bude v tomto přínosem a startovacím můstkem, který na konci procesu bude pomáhat orgánům činným v trestním řízení a usnadní jim v této oblasti práci.

VIII. Seznam použité literatury

1. SPÁČIL, Jiří a kol. *Věcná práva: věcná práva, katastr nemovitostí a správa cizího majetku*. Vydání první. V Praze: C.H. Beck, 2018. xxix, 301 stran. Academia iuris. ISBN 978-80-7400-711-8.
2. *Daňový systém ČR*. Vančurová, Alena et al. V Praze: 1. VOX, [1997] -. Ekonomie. 978-80-7676-362-3 (2022; brožováno).
3. VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daně v podnikání*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2022. ix, 356 stran. ISBN 978-80-7676-359-3.
4. VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2021. 422 stran. ISBN 978-80-7676-236-7.
5. *Daň z příjmů ...* Vychopeň, Jiří et al. Praha: ASPI, 2009- . Meritum. Meritum – výkladová řada. 978-80-7676-356-2 (2022; brožováno).
6. Vládní návrh zákona, kterým se mění zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony, a Důvodová zpráva ze dne 21. března 2016. [online]. [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.psp.cz/sqw/text/orig2.sqw?idd=125711>
7. Zákon č. 40/2009 Sb., *trestní zákoník* v posledním znění
8. Zákon č. 133/2000 Sb., *o evidenci obyvatel a rodných číslech a o změně některých zákonů* v posledním znění
9. Zákon č. 256/2013 Sb., *o katastru nemovitostí* v posledním znění
10. Vyhláška č. 343/2014 Sb., *o registraci vozidel* v posledním znění
11. Zákon č. 49/1997 Sb., *o civilním letectví* v posledním znění
12. Zákon č. 114/1995 Sb., *o vnitrozemské plavbě* v posledním znění
13. *Prováděcí nařízení Komise (EU) 2019/947 ze dne 24. května 2019 o pravidlech a postupech pro provoz bezpilotních letadel* v platném znění
14. Zákon č. 256/2004 Sb., *o podnikání na kapitálovém trhu* v posledním znění
15. Zákon č. 89/2012 Sb., *občanský zákoník* v posledním znění
16. Zákon č. 304/2013 Sb., *o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob a o evidenci svěřenských fondů* v posledním znění
17. Zákon č. 586/1992 Sb., *České národní rady o daních z příjmů* v posledním znění

18. Zákon č. 141/1961 Sb., o *trestním řízení soudním (trestní řád)* v posledním znění
19. Nález Ústavního soudu, II.ÚS 1026/21 ze dne 28. 1. 2022 k důkaznímu standardu v řízení o zabránění části majetku dle § 102a trestního zákoníku [online]. Rozhodnutí Ústavního soudu, 2021. [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://nalus.usoud.cz/Search/ResultDetail.aspx?id=118903&pos=1&cnt=1&typ=result>
20. Zakonyprolidi.cz: *Zákony pro lidi – Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění* [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/>
21. Psp.cz: *Parlament České republiky, Poslanecká sněmovna* [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.psp.cz/sqw/hp.sqw?akk=7>
22. Rzp.cz: *Portál živnostenského podnikání* [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.rzp.cz/portal/cs/>
23. Justice.cz: *Aktuality – Portál justice* [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.justice.cz/>
24. Caa.cz: *Úřad pro civilní letectví – Bezpečně a s nadhledem* [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.caa.cz/>
25. *Letecký rejstřík* [online]. Úřad pro civilní letectví [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.caa.cz/letadlova-technika/letecky-rejstrik/>
26. *Evidence subjektů registrovaných Úřadem pro civilní letectví* [online]. Úřad pro civilní letectví [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.caa.cz/provoz/bezpilotni-letadla/evidence-subjektu-registrovanych-uradem-pro-civilni-letectvi/>
27. Plavebniurad.cz: *Titulní strana – Státní plavební správa* [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://plavebniurad.cz/>
28. *Doklady plavidel* [online]. Státní plavební správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://plavebniurad.cz/dok-pl>
29. Mfcr.cz: *Ministerstvo financí ČR* [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/>
30. *Evidence cenných papírů* [online]. Ministerstvo financí České republiky [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/investice/evidence-cennych-papiru>

31. Cdcp.cz: Centrální depozitář cenných papírů [online]. [cit.3.3.2023].
Dostupné z: <https://www.cdcp.cz/>
32. Služby pro soudy a státní zastupitelství [online]. Centrální depozitář cenných papírů [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.cdcp.cz/statni-sprava/soudci/sluzby-pro-soudce/>
33. Esf.justice.cz: Evidence svěřenských fondů – Ministerstvo spravedlnosti České republiky [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://esf.justice.cz/ias/isesf/rejstrik>
34. Obecné informace k evidenci svěřenských fondů [online]. Ministerstvo spravedlnosti České republiky [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://esf.justice.cz/ias/isesf/napoveda>
35. Seznam příslušných soudů [online]. Ministerstvo spravedlnosti České republiky [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: <https://esf.justice.cz/ias/isesf/napoveda;jsessionid=hfzpZ8dJHif3o9fYIT6OSryW#seznam>
36. Mspv.cz: Průvodce – Ministerstvo práce a sociálních věcí [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/web/cz/>
37. Systém sociálního zabezpečení v České republice [online]. České předsednictví v Radě EU [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: https://www.mpsv.cz/documents/20142/955203/ssz_cr_cz.pdf/
38. Financnisprava.cz: Finanční správa [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/>
39. ŽÁDOST o roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění za zdaňovací období [online]. Finanční správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/tiskopisy/5457-B_2.pdf?202302071743
40. VYÚČTOVÁNÍ daně z příjmů ze závislé činnosti [online]. Finanční správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/tiskopisy/5459_24.pdf?202302071833
41. Oznámení o osvobozených příjmech podle § 38v zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) [online]. Finanční správa [cit. 3.3.2023]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/tiskopisy/5252_2.pdf?202302161706

42. Cnb.cz: Česká národní banka [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/>
43. Cnb.cz /cs/statistika/centralni-evidence-uctu/: Centrální evidence účtů – Česká národní banka [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/statistika/centralni-evidence-uctu/>
44. Usoud.cz: Ústavní soud České republiky – oficiální webové stránky [online]. [cit.3.3.2023]. Dostupné z: <https://www.usoud.cz/>