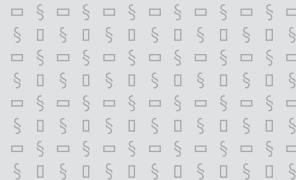




MASARYK UNIVERSITY FACULTY OF LAW

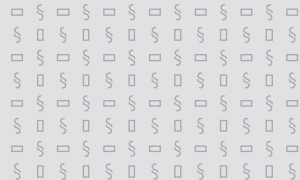
Dokazování údají o platebních
transakcích a proporcionalita
zajištění peněžních prostředků

JUDr. Ing. Libor Kyncl, Ph.D.
Katedra finančního práva a národního
hospodářství
Konference ČPIT 2015

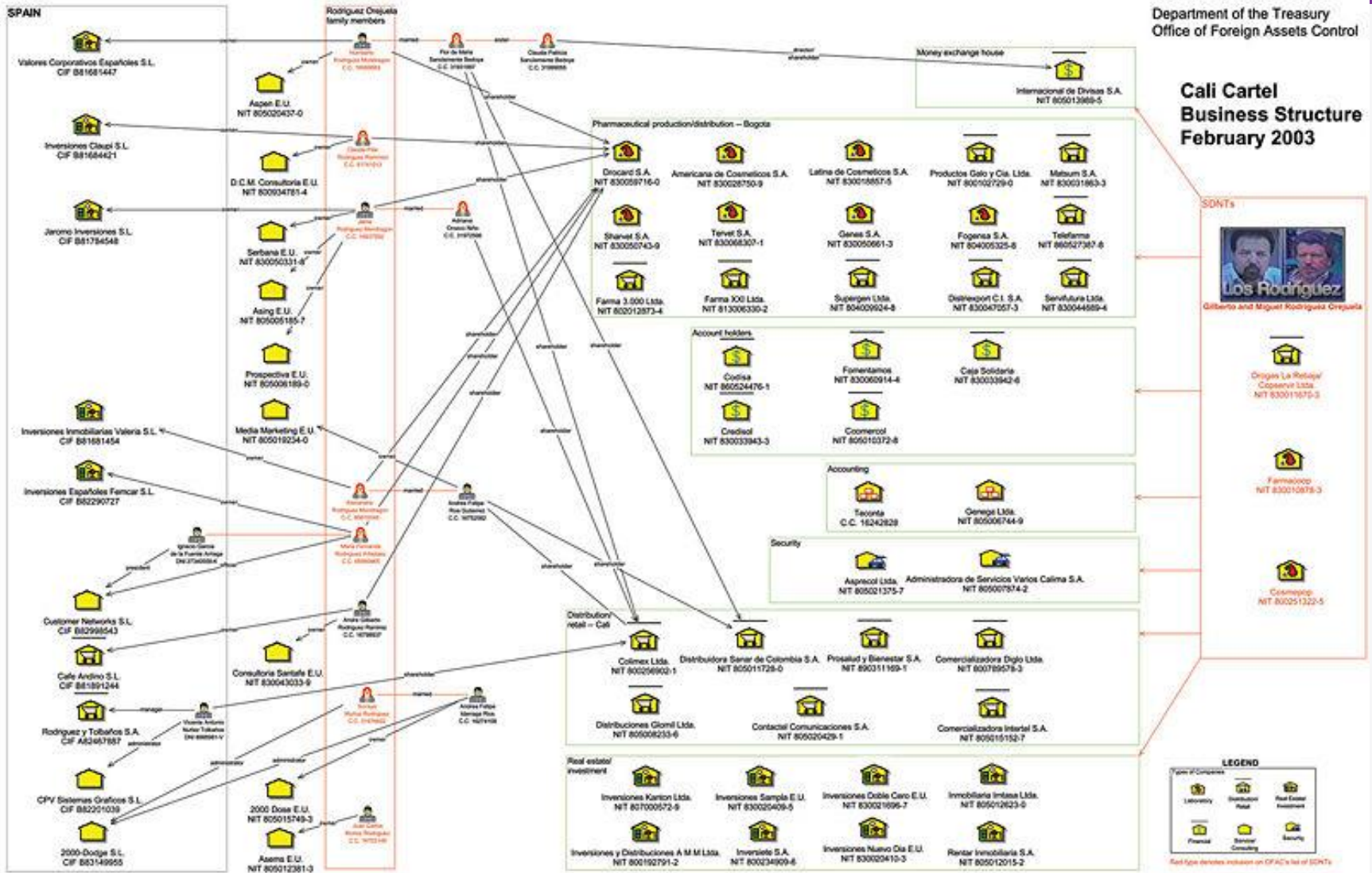


Struktura příspěvku

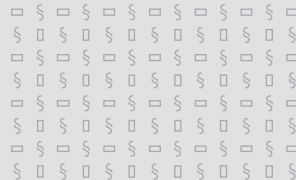
- úvod
- údaje o platebních transakcích - jak vypadá údaj o platbě
- zákon č. 253/2008 Sb. a oznámení o podezřelém obchodu
- systém MoneyWeb provozovaný Finančním analytickým útvarem, program a certifikace uživatelů
- zpracování důkazů o platebních transakcích a podezřelých obchodech
- odklad splnění příkazu klienta a zajištění peněžních prostředků, jeho proporcionalita podle nálezu Ústavního soudu ve věci sp. zn. I. ÚS 2485/13
- posouzení elektronických důkazů FAU, pravomoc podat trestní oznámení
- finanční šetření a trestní stíhání hospodářské kriminality na základě údajů o platbách
- závěr



Zdroj obrázku: Burghardt, T. Money Laundering and the Global Drug Trade are Fueled by the Capitalist Elites. Vytvořeno 20. 7. 2010. Citováno 10. 2. 2013. [online] Dostupné z: <
<http://www.globalresearch.ca/money-laundering-and-the-global-drug-trade-are-fueled-by-the-capitalist-elites/2010>>.



Legalizace výnosů trestné činnosti kartelem Cali, zdroj: United States Department of the Treasury. Cali Cartel Business Structure. Vytvořeno 6. 8. 2007. [online] Citováno 15. 2. 2013. Dostupný z: <http://commons.wikimedia.org/wiki/File:Cali_chart2.jpg>.



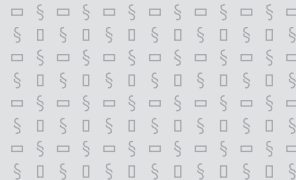
Cíl příspěvku

- Cílem tohoto příspěvku bude diskutovat meze proporcionality zpracování údajů o platebních transakcích a podezřelých obchodech a následujícího odkladu splnění příkazu klienta a zajištění peněžních prostředků, podle nálezu Ústavního soudu ve věci sp. zn. I. ÚS 2485/13.
- Příspěvek zmapuje základní právní problémy dokazování pomocí údajů o finančních transakcích z pohledu oznámení o podezřelých obchodech získaných v rámci režimu opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti podle zákona č. 253/2008 Sb., způsob jejich zpracování a základní principy zvláštního správního řízení na finančním trhu a trestního řízení vzhledem k těmto transakcím a údajům o nich.
- Příspěvek zmapuje jednotlivé kroky finančního šetření prováděného poskytovatelem finančních služeb, Finančním analytickým útvarem Ministerstva financí a orgány činnými v trestním řízení.



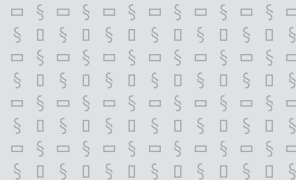
Hypotéza příspěvku

- "V rámci elektronického zpracování údajů o platebních transakcích lze tyto údaje využít pouze tak, aby byla naplněna kritéria vhodnosti a potřeby mocenského zásahu a aby zároveň byly trestněprávními prostředky vedoucí k zabezpečení veřejného zájmu a ochrany vkladatelů použity přiměřeně."



Omezení plateb v hotovosti

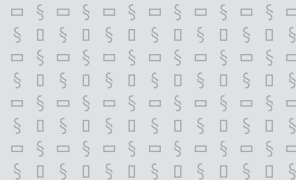
- Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti a o změně zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů , ve znění pozdějších předpisů.
- Limit: 270.000 Kč (změněno - dříve 350000 Kč, ještě dříve 15.000 EUR)
- Nad tento limit je stanovena povinnost provádět platby bezhotovostně, pod tento limit lze i v hotovosti
- Problém: vztahuje se pouze na úhradu závazků - snaha podezřelých osob o argumentaci poskytnutím úvěru - diskuze o změně



Informace doprovázející převody peněžních prostředků

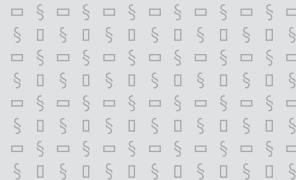
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006
- Předcházející nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 ze dne 15. listopadu 2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků

ZRUŠENO k 25. 6. 2015



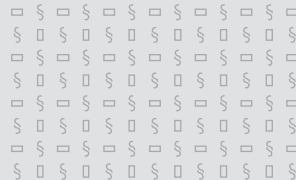
Informace o platbách podle nařízení Evropského parlamentu a Rady 847/2015

- informace o plátcí:
 - a) jméno plátce;
 - b) číslo platebního účtu plátce a
 - c) adresa, číslo úředního osobního dokladu, identifikační číslo klienta nebo datum a místo narození plátce.
- informace o příjemci:
 - a) jméno příjemce a
 - b) číslo platebního účtu příjemce.
- Zajišťuje poskytovatel platebních služeb plátce!



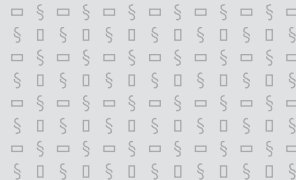
Informace o platbách podle nařízení Evropského parlamentu a Rady 847/2015

- převody peněžních prostředků, které nejsou prováděny z platebního účtu ani na platební účet, spíše než číslo platebního účtu nebo účtů doprovází jedinečný identifikátor transakce
- **Před převedením peněžních prostředků poskytovatel platebních služeb plátce ověří správnost informací** na základě:
 - dokladů,
 - údajů nebo
 - informací získaných ze spolehlivého a nezávislého zdroje.



Nepovinné informace o platbách

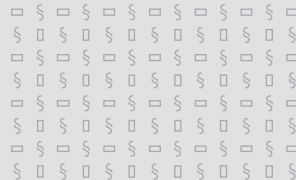
- Konstantní symbol
 - Variabilní symbol
 - Specifický symbol
 - Textová / AV pole
 - ...
-
- Standard ISO x Standard ABO-K



Due diligence

- Kontrola klienta (český pojem)
- Zesílená hloubková kontrola klienta (unijní pojem)
- Čl. 13 směrnice
- § 9 zákona

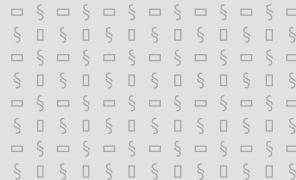
- Zjištění a ověření identity klienta, údajů o něm (identifikační údaje) + údajů o obchodu a jeho účelu a zdroji peněžních prostředků (uzavřené smlouvě, vydaném pokynu dle smlouvy...)



Simplified due diligence

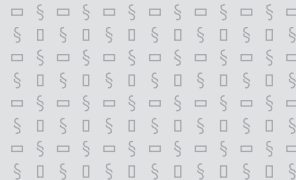
- Identifikace klienta (český pojem)
- Zjednodušená hloubková kontrola klienta (unijní pojem)
- Čl. 11 - 12 směrnice
- §§ 7 - 8 a 10 - 11 zákona

- Zejména zjištění a ověření identity klienta, údajů o něm (identifikační údaje)



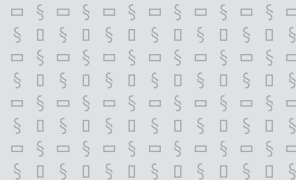
Identifikační údaje

- § 5 zákona
- u fyzické osoby:
 - všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství; jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby,
- u právnické osoby:
 - obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí; u osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, údaje pro fyzickou osobu.



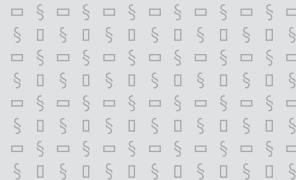
Právní úprava opatření proti legalizaci výnosů trestné činnosti

- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
- Tzv. zákon o AML (Anti-Money Laundering, Counter Terrorism Financing - AML / CTF)
- Účel právní úpravy:
 - zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání.



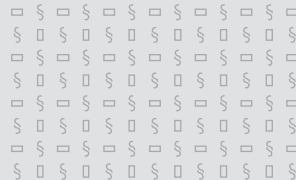
Právní úprava související - mezinárodní sankce

- Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů.
- Omezení nebo zákazy obchodů na základě:
 - Rozhodnutí Rady bezpečnosti Organizace spojených národů
 - Smlouvy o Evropské unii - části o společné zahraniční a bezpečnostní politice



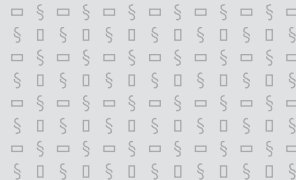
Evropská úprava

- Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu
- Nahradila a zrušila Směrnicí Rady 91/308/EHS ze dne 10. června 1991 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz
- Bude od 26. 6. 2017 nahrazena směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES



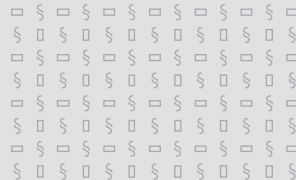
Evropská úprava - související

- nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006



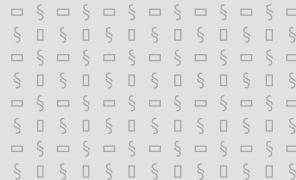
Mezinárodní úprava

- Úmluva o praní, vyhledávání, zadržování a konfiskaci výnosů ze zločinu (tzv. Štrasburská úmluva, 1990),
- Sdělení Ministerstva zahraničních věcí č. 33/1997 Sb. o přijetí Úmluvy o praní, vyhledávání, zadržování a konfiskaci výnosů ze zločinu.



Legalizace výnosů trestné činnosti

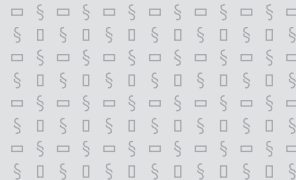
- = jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá například (demonstrativní výčet § 3 odst. 1 zákona)
 - a) v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páčání takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
 - b) v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,
 - c) v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti, nebo
 - d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem uvedeného jednání



Opatření proti legalizaci výnosů trestné činnosti vs. trestní řízení

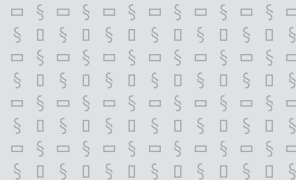
- § 216 TZ Legalizace výnosů z trestné činnosti
- § 217 TZ Legalizace výnosů z trestné činnosti z nedbalosti
- Beztrestnost agenta (§ 363 TZ)
- Nepřekažení trestného činu je trestným činem - § 367 odst. 1 nového TZ

- Legalizace výnosů trestné činnosti v organizované skupině



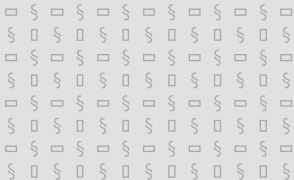
Správní delikty na úseku opatření pro legalizaci výnosů trestné činnosti

- § 43 - 53
- Porušení povinnosti mlčenlivosti
- Neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta
- Nesplnění informační povinnosti
- Nesplnění oznamovací povinnosti
- Nesplnění povinnosti odložit příkaz klienta
- Nesplnění povinností k prevenci
- Porušení povinností při převodech peněžních prostředků
- Neplnění oznamovací povinnosti při přeshraničních převozech



Financování terorismu

- Taxativní výčet § 3 odst. 2 zákona:
- a) shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu, nebo
- b) jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění.



Povinné osoby

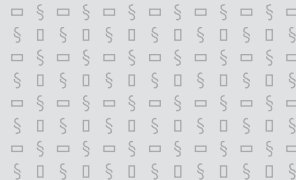
- § 2 zákona
- Povinné osoby na finančním trhu
 - úvěrové instituce
 - finanční instituce
- Povinné osoby mimo finanční trh
- Ostatní povinné osoby

- Dále jen „instituce“



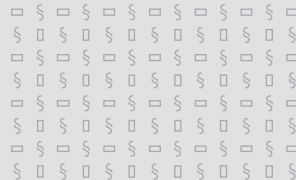
Povinnost neuskutečnění obchodu

- Povinná osoba má povinnost odmítnout uskutečnění obchodu nebo uzavření obchodního vztahu, pokud se klient odmítne podrobit identifikaci nebo neposkytne součinnost při kontrole
- § 15 ZAML



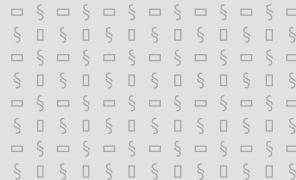
Podezřelé obchody

- Definice v § 6 zákona
- = obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat
- + demonstrativní výčet příkladů podezřelých obchodů (§ 6 odst. 1 zákona)
- + taxativní výčet obchodů, které jsou podezřelé vždy (§ 6 odst. 2 zákona)



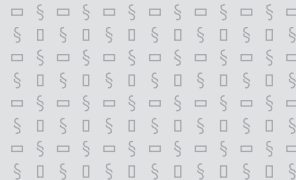
Podezřelé obchody - demonstrativní výčet I

- klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech,
- během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost obvyklé,
- počet účtů zřizovaných klientem je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,
- klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod,
- prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,



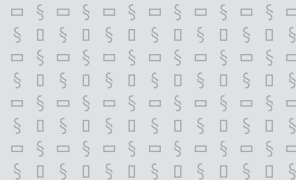
Podezřelé obchody - demonstrativní výčet II

- účet je využíván v rozporu s účelem, pro který byl zřízen,
- klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele,
- klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo
- povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi.



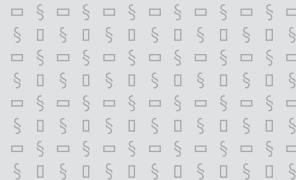
Podezřelé obchody - taxativní výčet

- Podezřelým je obchod vždy, pokud (§ 6 odst. 2 ZAML)
- a) klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,
- b) předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí, nebo
- c) klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.



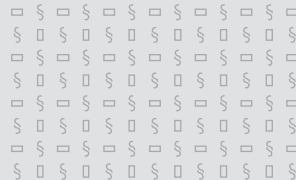
Podezřelé obchody - co s nimi?

- Oznamovány povinnými osobami (finančními a úvěrovými institucemi)
- Oznamování přijímá FIU / FAÚ MFČR
- V praxi většina oznámených obchodů pochází od bank, u některých typů povinných osob počet oznámených obchodů velmi nízký (směnárný, exekutoři, notáři, advokáti)



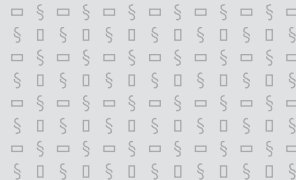
Správní dozor a kontrola plnění povinností

- Úřadem pro správní dozor: Finanční analytický útvar MFČR (dozorčí úřad)
- § 35 ZAML
- Kontrolu plnění povinností dále provádí:
 - Česká národní banka (osoby, nad nimiž vykonává dohled)
 - Ministerstvo financí a další úřady při dozoru dle zákona o loteriích (kasina)
 - Česká obchodní inspekce (subjekty, které provádí: obchodování s kulturními památkami, s předměty kulturní hodnoty, zprostředkování takových obchodů, obchodování s použitým zbožím, zprostředkování takových obchodů, přijímání věcí do zástavy)



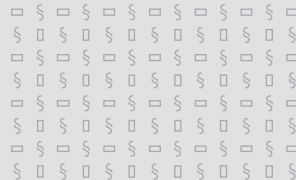
Správní dozor a kontrola plnění povinností

- Vzájemná součinnost FAÚ, ČNB, ČOI, MF a dalších úřadů
- Oboustranná součinnost
 - § 35 odst. 3 - FAÚ -> ostatní úřady
 - § 35 odst. 4 a 5 - ostatní úřady -> FAÚ
- Podnět k odnětí oprávnění k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti (podává FAÚ)
- FAÚ také kontroluje plnění povinností dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 ze dne 15. listopadu 2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků, ve znění pozdějších předpisů.
- Samostatná úprava u advokátů, notářů, auditorů, soudních exekutorů a daňových poradců



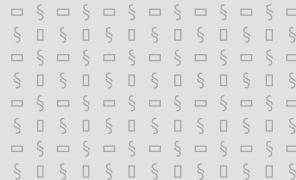
Finanční šetření

- Jiří Mazánek. Výzkum: Nové postupy a metody finančního šetření, zajišťování majetku a identifikace legalizace výnosů z trestné činnosti. In: Symposium „Poznej svého klienta 2015“ [online] Masarykova univerzita, Právnická fakulta [cit. 30. 8. 2015]. Dostupné z: <<http://kyc.law.muni.cz>>.
- „proces vyhledávání, dokumentace a zajišťování výnosů z trestné činnosti nebo zajišťování náhradní hodnoty a vyhotovení majetkového profilu pro účely zajištění výkonu trestu či ochranného opatření nebo zajištění nároku poškozeného v trestním řízení, a následující úkoly spojené se správou takto zajištěného majetku“



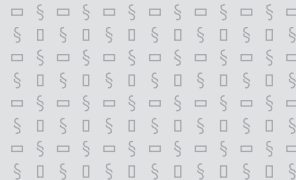
Finanční šetření

- Finanční šetření není explicitně uvedeno v trestním řádu ani v zákoně o Policii ČR, ani v ZAML
- Závazný pokyn Policejního prezidenta č. 174/2011. V čl.3 bod 8 je uvedeno, že finanční šetření je součástí trestního řízení.



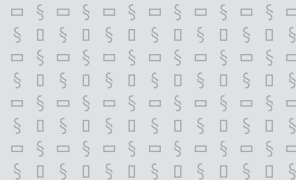
Finanční stopy a finanční šetření

- Každý subjekt vytváří při své činnosti finanční stopy o svojí činnosti, ať už se jedná o legální nebo nelegální činnost
- Základem finančního šetření (Jaroslava Brada):
 - záznamy a kopie příslušných dokumentů identifikující majitele bankovního účtu i osoby oprávněné disponovat peněžními prostředky na bankovním účtu i osoby vkládající či vybírající peněžní hotovost z účtu jsou jednoznačně a kvalifikovaně
- Ztotožňují se dostupná data s reálně existujícími subjekty.



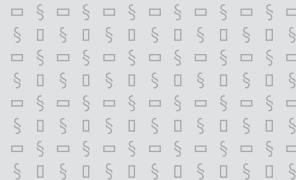
Finanční analytický útvar MFČR

- Zvláštní útvar Ministerstva financí podřízený přímo ministrovi
- http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/analit_cinn_kontr.html
- Doporučuji k přečtení: Výroční zpráva FAÚ za rok 2011 (tamtéž)
- V mezinárodních měřítcích se tyto útvary nazývají Financial Intelligence Unit (FIU).



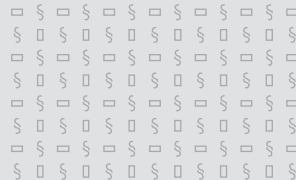
Oznámení podezřelého obchodu a trestní oznámení podané FAÚ

- Povinná osoba oznámí podezřelý obchod dle § 18 odst. 1 ZAML FAÚ do 5 kalendářních dnů ode dne zjištění obchodu
- Obsah oznámení dle § 18 odst. 2 ZAML
- Neuvádí se jméno osoby, která podezřelý obchod zjistila (ochrana zaměstnanců finančních, úvěrových a jiných institucí), pouze jméno kontaktní osoby za instituci
- FAÚ provede šetření ve věci podezřelého obchodu



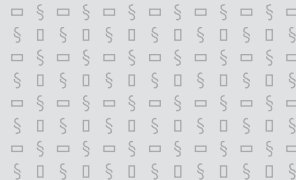
Oznámení podezřelého obchodu a trestní oznámení podané FAÚ

- FAÚ podává trestní oznámení po předchozím šetření na základě relevantního podezřelého obchodu
- Zjistí-li FAÚ skutečnosti nasvědčující tomu, že byl spáchán trestný čin
 - podá trestní oznámení podle trestního řádu
 - současně orgánu činnému v trestním řízení poskytne všechny související informace z výsledků vlastního šetření
- § 32 odst. 1 ZAML



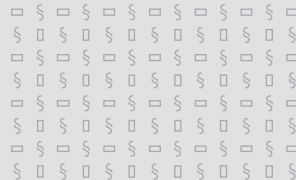
Spolupráce s finanční správou

- § 32 odst. 2 ZAML
- Zjistí-li FAÚ skutečnosti, které jsou významné pro výkon činnosti orgánů Finanční správy České republiky nebo celních orgánů
 - informuje o těchto zjištěních Generální finanční ředitelství nebo Generální ředitelství cel a
 - poskytne mu všechny související informace z výsledků vlastního šetření,
 - pokud poskytnutí takových informací není v rozporu s účelem ZAML nebo pokud nepodalo trestní oznámení.



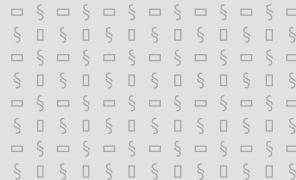
Odklad splnění příkazu klienta

- Možnost odkladu splnění příkazu klienta, nikoli povinnost
- Lze uskutečnit, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu
- Majetek se vhodným způsobem zajistí proti manipulaci
- Instituce odklad splnění příkazu uvede do oznámení podezřelého obchodu FAÚ
- § 20 ZAML



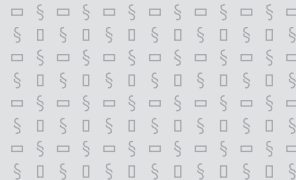
Oznámení podezřelého obchodu a zajištění peněžních prostředků

- Max. 24 hodin dle § 20 odst. 1 ZAML
- Lze prodloužit max. na 72 hodin dle § 20 odst. 3 ZAML
- Fakticky peníze zůstávají poskytovateli platební nebo jiné služby = zajištění majetku
- = rozhodnutí nabývající právní moc vyhlášením!
- Vyhláší se pouze klientovi, nikoli držiteli peněžních prostředků, aby nedošlo k případnému prozrazení následujících úkonů v trestním řízení / daňovém řízení



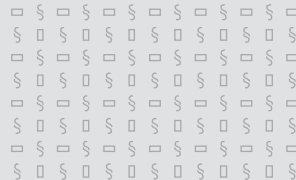
Zajištění peněžních prostředků a trestní řízení

- Následně 3 dny orgány činné v trestním řízení od podání trestního oznámení na rozhodnutí o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu.
- §§ 78 - 81b, konkrétně § 79a trestního řádu
- Rozhoduje státní zástupce nebo policejní orgán v přípravném řízení popř. předseda senátu
- Podmínka:
 - Nasvědčují-li zjištěné skutečnosti tomu, že peněžní prostředky na účtu u banky jsou určeny ke spáchání trestného činu nebo k jeho spáchání byly užity nebo jsou výnosem z trestné činnosti



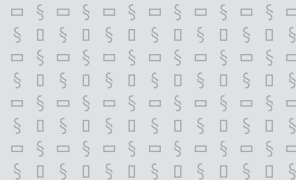
Zajištění věci dle TŘ

- Policejní orgán do 48 hodin předkládá státnímu zástupci
- V bezodkladných případech není třeba schválení státního zástupce
- Toto rozhodnutí se již doručuje bance, která účet vede, a majiteli účtu
- Zvláštní pravidla pro správu peněžních prostředků na účtu
- Fakticky používáno i mimo banky, protože § 79b
- Obdobné ustanovení i pro zaknihované cenné papíry



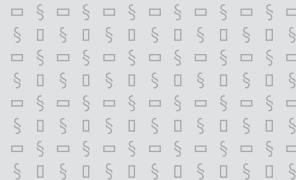
Nález Ústavního soudu sp.zn. I. ÚS 2485/13

- „... je tedy ... nutno poměřovat přijatá opatření ve formě zajištění peněžních prostředků s veřejným zájmem, kterým byl v době jejich přijetí zejména zájem na zabránění protizákonného vyvedení peněžních prostředků z dispozice stěžovatele a poté zájem na vyšetření závažné hospodářské trestné činnosti a spravedlivé potrestání případných pachatelů.“



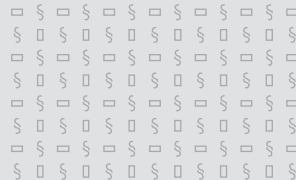
Nález Ústavního soudu sp.zn. I. ÚS 2485/13

- „Jedná se však rovněž o práva a oprávněné zájmy samotných ... vkladatelů, přičemž účelem přijatých opatření ... je ... ochránit jejich vklady na účtech stěžovatele.“
- “Z průběhu trestního řízení je zřejmé, že jediným účinným opatřením bylo v dané chvíli zajištění peněžních prostředků na účtech stěžovatele, tedy použití trestněprávních institutů, neboť zásah dohledového orgánu, kterým je Česká národní banka, ve formě zahájení správního řízení a rozhodnutí o předběžném opatření, přišel až posléze.“



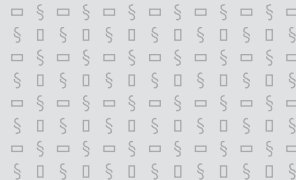
Nález Ústavního soudu sp.zn. I. ÚS 2485/13

- „Ústavní soud tedy konstatuje, že negativní důsledky zajištění peněžních prostředků dosud nepřevážily nad pozitivem, kterým je ochrana veřejného zájmu a že účel zajištění je realizován prostředky, které lze v současné chvíli považovat za adekvátní.“
- „Z řečeného plyne, že v relaci k testu proporcionality je aktuálně naplněno nejen kritérium vhodnosti a potřebnosti mocenského zásahu, ale i kritérium přiměřenosti použití trestněprávních prostředků vedoucích k žádoucímu cíli, jenž propojuje veřejný zájem i ochranu vkladatelů.“



Cíl zajištění, kritéria testu proporcionality

- ochrana veřejného zájmu
- ochrana vkladatelů
- kritérium vhodnosti a potřeby mocenského zásahu
- kritérium přiměřenosti použití trestněprávních prostředků vedoucích k žádoucímu cíli
- Správní řízení x trestní řízení - časová souslednost a časová náročnost



Shrnutí a vyhodnocení hypotézy

Hypotéza

"V rámci elektronického zpracování údajů o platebních transakcích lze tyto údaje využít pouze tak, aby byla naplněna kritéria vhodnosti a potřeby mocenského zásahu a aby zároveň byly trestněprávními prostředky vedoucí k zabezpečení veřejného zájmu a ochrany vkladatelů použity přiměřeně.,,

byla potvrzena.



Děkuji za pozornost!

- Libor Kyncl
- Libor.Kyncl@law.muni.cz