

# Obsah

<b>√ 1 Povinné minimální rezervy</b> .....	<b>9</b>
Povinné minimální rezervy .....	9
Výpočet povinných minimálních rezerv .....	10
Povinnost tvorby povinných minimálních rezerv .....	11
<b>√ 2 Předkládání výkazů České národní bance</b> .....	<b>13</b>
Úvodní ustanovení .....	13
Předkládání výkazů .....	13
Varianty předkládání výkazů .....	13
Způsob a termíny předkládání výkazů .....	14
Ukončení předkládání výkazů .....	15
Sankce .....	16
Závěrečná ustanovení .....	16
Seznam výkazů předkládaných bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance .....	17
Varianty předkládání výkazů bank a poboček zahraničních bank České národní bance .....	20
<b>√ 3 Kapitálová přiměřenost bank</b> .....	<b>23</b>
Vymezení kapitálu .....	23
Vymezení rizikově vážených aktiv .....	25
Úvěrové ekvivalenty podrozvahových závazků .....	29
Propočet poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům .....	31
Limit a jeho dodržení .....	31
Hlášení .....	32
<b>√ 4 Úvěrová angažovanost bank</b> .....	<b>33</b>
Vymezení pojmu úvěrová angažovanost .....	33
Hrubá úvěrová angažovanost .....	34
Čistá úvěrová angažovanost .....	37
Ekonomicky spjatá skupina dlužníků .....	37
Kapitál banky .....	38
Limity .....	38
Hlášení .....	39

Organizační požadavky .....	39
✓ 5 Minimální výše likvidních prostředků .....	41
✓ 6 Obchod s devizovými hodnotami .....	43
Všeobecná ustanovení .....	43
Podmínky pro provádění jiných obchodů s cizí měnou .....	47
Postup devizových míst pro nakládání s padělanými nebo pozměněnými peněžními prostředky .....	48
✓ 7 Zaručený šekový systém .....	49
Úvodní ustanovení .....	49
Charakteristika Zaručeného šekového systému .....	50
Označení Zaručeného šekového systému .....	50
Uživatelé Zaručeného šekového systému .....	50
Členství ve sdružení bank v Zaručeném šekovém systému .....	51
Vznik členství v Zaručeném šekovém systému .....	51
Zánik členství v Zaručeném šekovém systému .....	52
Povinnosti a odpovědnost bank související se správním řízením o od- nětí povolení působit jako banka .....	53
Povinnosti a odpovědnost bank při vystoupení nebo vyloučení banky před zánikem jejího členství .....	54
Povinnosti a odpovědnost bank při zrušení banky před zánikem její- ho členství .....	54
Povinnosti a odpovědnost bank při zániku členství v Zaručeném še- kovém systému .....	55
Vzájemná povinnost členských bank podílet se na škodách vzniklých nedodržením povinnosti úhrady .....	56
Opatření k minimalizaci škod .....	57
Orgány Zaručeného šekového systému .....	57
Valná hromada .....	57
Šekový výbor .....	58
Povinnost úhrady .....	59
Povinnost napomáhat rozšíření Zaručeného šekového systému .....	59
Povinnosti při vydávání tiskopisů šeků a záručních karet .....	59
Podmínky záruky úhrady .....	60
Přejímání šeků se záruční kartou od klientů k výplatě v hotovosti .....	61
Přejímání šeků k zúčtování od obchodníků k bezhotovostnímu při- psání šekových částek .....	61
Povinnosti při zúčtování převzatých šeků .....	62

Povinnost součinnosti .....	63
Důvody odmítnutí úhrady .....	63
Realizace odmítnutí úhrady .....	63
Odúčtování šekové částky obchodníkovi .....	64
Potvrzení o neplacení šeku .....	64
Evidence ztracených a odcizených šeků a záručních karet .....	65
Výstražná upozornění .....	65
Úhrada ztracených nebo odcizených šeků .....	65
Řešení sporů .....	66
Výlohy spojené s používáním šeku se záruční kartou .....	66
Závěrečná ustanovení .....	66
Popis tiskopisu šeku .....	67
Specifikace tiskopisu šeku .....	67
Vzhled lící strany tiskopisu šeku .....	68
Vzhled rubové strany tiskopisu šeku .....	68
Popis záruční karty .....	69
Personalizace tiskopisů šeků .....	70
Personalizace záručních karet .....	70
Univerzální kódová linka pro tiskopisy šeků .....	71
Univerzální kódová linka pro tiskopis bankovního šeku .....	73
Zásady zúčtování šeků se záruční kartou .....	74
<b>✓ 8 Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti .....</b>	<b>77</b>
Vymezení pojmů .....	77
Povinnost identifikace .....	78
Povinnost uchovávat stanovené údaje .....	79
Oznamovací povinnost finančních institucí .....	79
Oznamovací povinnost ve zvláštních případech .....	80
Odklad splnění příkazu .....	80
Povinnost mlčenlivosti .....	80
Další povinnosti .....	81
Systém vnitřních zásad .....	82
Pravomoc ministerstva financí České republiky .....	82
Řízení před ministerstvem financí České republiky .....	83
Pokuty .....	83

Podnět k odnětí oprávnění k podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti .....	84
Odpovědnost za škodu vzniklou splněním povinnosti podle zákona .....	84
Zmocňovací ustanovení .....	85
Plnění oznamovací povinnosti finančními institucemi .....	85
<b>✓ 9 Přehled obecně závazných právních a jiných předpisů .....</b>	<b>87</b>
<b>✓ 10 Přehled navazujících obecně závazných právních a jiných předpisů .....</b>	<b>93</b>
<b>✓ 11 Rejstřík paragrafů .....</b>	<b>99</b>