

## Obsah

<b>O autorech</b> .....	V
<b>Komentář k jednotlivým paragrafům zpracovali</b> .....	VII
<b>Předmluva</b> .....	XVII
<b>Seznam použité literatury</b> .....	XXIII
<b>Seznam použitých zkratk</b> .....	XXXII
<b>Část první. Základní ustanovení</b> .....	1
§ 1 [Vymezení pojmů] .....	1
§ 2 [Přijímání vkladů bez licence] .....	103
§ 3 [Ochrana označení] .....	114
§ 3a [Působnost České národní banky] .....	118
<b>Část druhá. Licence</b> .....	120
§ 4 [Řízení o udělení licence] .....	120
§ 4a [Udělení licence družstevní záložně] .....	165
§ 5 [Podnikání zahraniční banky z třetí země na území České republiky] .....	167
§ 5a [Oprávnění bank z členských států EU] .....	176
§ 5b [Neudělení licence] .....	198
§ 5c [Banky v hostitelském státě] .....	199
§ 5d [Oprávnění bank] .....	200
§ 5e [Finanční instituce v hostitelském státě] .....	206
§ 5f [Založení pobočky v členském státě EHP] .....	210
§ 5g [Dohled domovského státu] .....	213
§ 5h [Dohled v hostitelském státě] .....	215
§ 5i [Činnost v členském státě EHP bez založení pobočky] .....	217
§ 5j [Dohled nad pobočkou banky z EU] .....	219
§ 5k [Pravomoci orgánu dohledu hostitelského státu] .....	220
§ 5ka [Další pravomoci orgánu dohledu hostitelského státu] .....	224

§ 5l	[Informování o odnětí licence a o odepření notifikace] .....	225
§ 5m	[Volné nabízení služeb v EHP] .....	227
§ 5n	[Označení pobočky ve členském státě EHP za významnou] .....	229
§ 5o	[Povinnosti a oprávnění České národní banky ve vztahu k významné pobočce] .....	234
§ 6	[Trvání a převod licence] .....	236
§ 7	[Seznam bank] .....	237
§ 7a	[Zánik licence] .....	238
§ 7b	Speciální ustanovení o udělení licence ve vztahu k řešení krize .....	244
Část třetí. Organizace banky .....		249
§ 8	[Požadavky na představenstvo, dozorčí radu a správní radu banky] .....	249
§ 8a	[Odpovědnost členů statutárního orgánu] .....	271
§ 8b	Rídící a kontrolní systém .....	278
§ 8c	[Výbory významné banky] .....	302
§ 8d	[Některá pravidla pro dohled ČNB] .....	307
§ 9	[Stanovy banky] .....	310
§ 9a	Pohyblivá složka odměny u osob s rizikovým vlivem .....	314
§ 10	[Zápis do obchodního rejstříku] .....	321
§ 10a	[Whistleblowing] .....	323
Část čtvrtá. Provozní požadavky .....		327
§ 11	[Pravidla jednání s klienty] .....	327
§ 11a	Uveřejňování informací pobočkami bank z jiného než členského státu .....	339
§ 11b	Uveřejňování informací ovládajícími osobami a bankami .....	344
§ 11c	[Rozlišení geografického původu zisku] .....	346
§ 12	[Povinnost jednat obezřetně] .....	349
§ 12a	Kapitál pobočky banky z jiného než členského státu .....	353
§ 12b	[Výpočet kapitálových požadavků poboček z nečlenského státu na základě externího ratingu] ..	358
§ 12c	[Vnitřně stanovený kapitál] .....	359
§ 12d až 12l	<i>zrušeny</i> .....	361

§ 12m	Kombinovaná kapitálová rezerva .....	362
§ 12n	Sazba bezpečnostní kapitálové rezervy .....	366
§ 12o	[Sazba proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku] .....	367
§ 12p	[Sazba proticyklické kapitálové rezervy pro jiný členský stát EHP] .....	371
§ 12q	[Sazba proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát] .....	374
§ 12r	[Stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika] .....	376
§ 12s	[Oznámení záměru evropským institucím] .....	379
§ 12t	[Uznání stanovené sazby rezervy Českou národní bankou] .....	382
§ 12u	Kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci .....	384
§ 12v	Kapitálová rezerva pro jinou systémově významnou instituci .....	387
§ 12w	[Vedení a přezkum seznamu systémově významných institucí] .....	390
§ 12x	[Opatření obecné povahy] .....	391
§ 13	[Úvěrová angažovanost] .....	394
§ 14	[Pravidla likvidity, některá omezení pro nabývání aktiv a další činnosti] .....	395
§ 15	[Zmocnění k vydání vyhlášky k § 11a, 12a, 13 a 14] .....	398
§ 16	[Předchozí souhlas] .....	399
§ 16a	[Oznámení o záměru podnikat v zahraničí] .....	409
§ 16b	[Oznamovací povinnost pobočky banky se sídlem mimo EU/EHP] .....	411
§ 17	[Omezení účasti bank v jiných právnických osobách] .....	412
§ 17a	[Kvalifikovaná účast; finanční instituce; podnik pomocných služeb] .....	415
§ 18	[Obchody s osobami se zvláštním vztahem k bance] .....	423
§ 19	[Osoby se zvláštním vztahem k bance] .....	425
§ 19a	[Povinnost jednat s odbornou péčí] .....	426
§ 19b	[Zákaz zneužití informací] .....	428
§ 20	[Akcí banky; posuzování kvalifikované účasti na bance] .....	430

§ 20a	[Nabytí kvalifikované účasti na bance bez souhlasu ČNB]	442
§ 20b	[Účet mezibankovního platebního styku]	448
§ 20c	[Opravné zúčtování]	449
§ 20d	[Dodatečná obezřetnostní pravidla dle CRR]	450
Část pátá. Účetnictví a obchodní dokumentace		
§ 21	[Účetnictví; archivace dokladů o obchodech]	453
§ 22	[Audit banky]	455
§ 23	[Zveřejnění výroční zprávy; úhrada ztráty banky]	459
§ 24	[Pravidelná i ad hoc informační povinnost]	461
Část šestá. Bankovní dohled a povinnost mlčenlivosti		
§ 25	[Bankovní dohled]	463
§ 25a	[Povinnost mlčenlivosti pracovníků dohledu]	482
§ 25b	[Informační povinnost ČNB v mimořádných situacích]	494
§ 25c	[Proces přezkumu a vyhodnocování]	496
§ 25d	[Proces přezkumu a vyhodnocování u skupin bank, zátěžové testy, přezkum interních přístupů]	501
§ 25e	[Plán dohledových šetření]	505
§ 25f	[zrušen]	507
Část sedmá. Opatření k nápravě a pokuty		
§ 26	[Opatření k nápravě]	508
§ 26a	[Opatření k nápravě při výrazném poklesu kapitálového poměru]	558
§ 26aa	[Některá procesní pravidla pro ukládání opatření k nápravě]	561
§ 26ab	[Uveřejnění rozhodnutí o uložení opatření k nápravě]	566
§ 26b	[Informační povinnost při špatné hospodářské situaci]	568
§ 26ba	[Zvýšení základního kapitálu za účelem splnění kapitálových požadavků]	570
§ 26bb	[Opatření obecné povahy při ohrožení nebo narušení stability bankovního nebo finančního systému]	573

Část osmá. Bankovní dohled na konsolidovaném základě	579	
§ 26c	[Vymezení bankovního dohledu na konsolidovaném základě]	579
§ 26d	[Vymezení dalších pojmů]	590
§ 26e	[Případy, kdy ČNB vykonává dohled na konsolidovaném základě]	601
§ 26f	[Povinnosti osob v konsolidačním celku dohlíženém ČNB I.]	606
§ 26g	[Povinnosti osob v konsolidačním celku dohlíženém ČNB II.]	608
§ 26h	[Pokuty a opatření ve vztahu k členům konsolidačního celku]	614
§ 26i	[Další úkoly ČNB jako orgánu dohledu na konsolidovaném základě]	618
§ 26j	[Informační povinnost]	622
§ 26k	[Ukládání opatření k nápravě v skupinovém kontextu]	624
§ 26l	[Kolegium orgánů dohledu]	634
§ 26m	[Výběr právní úpravy uplatňované vůči finančnímu konglomerátu]	640
Část devátá	644	
§ 27–33a	<i>zrušeny</i>	644
Část desátá. Odnětí licence nebo souhlasu	645	
§ 34	[Důvody odnětí licence]	645
§ 35	[Účinky rozhodnutí o odnětí licence]	663
Část jedenáctá. Likvidace banky	674	
§ 36	[Likvidátor]	674
Část dvanáctá. Přestupky	684	
§ 36a	[Skutkové podstaty přestupků fyzických osob]	684
§ 36b	[Další skutkové podstaty]	695
§ 36c	[Přestupky nebankovních subjektů I.]	697
§ 36d	[Přestupky nebankovních subjektů II.]	702
§ 36e	[Skutkové podstaty přestupků bank]	705
§ 36f	[Další přestupky bank]	720
§ 36g	[Přestupky zahraniční banky se sídlem v členském státě]	723

§ 36h	Přestupky zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě	726
§ 36j	[Zvláštní ustanovení k přestupkovému řízení]	731
Část třináctá. Společná ustanovení		
§ 37	[Smluvní základ bankovních služeb, zpracování údajů o klientech]	736
§ 38	[Bankovní tajemství]	740
§ 38a	[Průlomy do bankovního tajemství 1]	761
§ 38b	[Průlomy do bankovního tajemství 2]	765
§ 38c	[Konzultační a informační povinnost ČNB]	766
§ 38d	[Informování Evropské komise]	767
§ 38da	[Spolupráce ČNB s EBA]	770
§ 38e	[Informování orgánu dohledu v EHP]	771
§ 38f	[Konzultace před změnou nebo odnětím licence; informování o úpadku]	772
§ 38g	[Podmínky státní kontroly v cizině]	773
§ 38h	Výměna informací při dohledu nad pobočkami bank z členských států	773
§ 38ha	Výměna informací při dohledu na konsolidovaném základě	774
§ 38i	[Spolupráce se zahraničními orgány dohledu 2]	777
§ 38j	[Zveřejňování informací o výkonu dohledu]	777
§ 38k	[Údaje pro dálkový přístup]	779
§ 38l	[Další údaje pro dálkový přístup]	780
§ 39	[Mlčenlivost pracovníků banky]	780
§ 40	[Řízení o udělení nebo změně licence nebo o udělení souhlasu]	782
§ 41	[Rozklad]	787
Část čtrnáctá. Pojištění pohledávek z vkladů		
§ 41a	[Systém pojištění vkladů]	788
§ 41b	[Průlomy do povinnosti mlčenlivosti]	792
§ 41c	[Pojištění pohledávek z vkladů]	792
§ 41ca	[Stanovení ročního příspěvku]	797
§ 41cb	[Úhrada ročního příspěvku]	799
§ 41cc	[Mimořádný příspěvek]	801
§ 41cd	[Neplnění příspěvkové povinnosti]	802
§ 41ce	[Měna příspěvku]	803
§ 41d	[Postup při výplatě náhrad]	803

§ 41e	[Výpočet náhrady]	806
§ 41ea	[Podmínky pro zvýšené náhrady]	811
§ 41eb	[Uplatnění práva na zvýšenou náhradu]	814
§ 41f	[Vklady se zvláštním režimem]	815
§ 41g	[Pozastavení výplaty náhrad; některá další pravidla]	821
§ 41h	[Pohledávka Garančního systému vůči bance]	824
§ 41i	[Financování Fondu na trhu]	826
§ 41j	[Financování zahraničních systémů]	827
§ 41k	[Mimořádné příspěvky]	827
§ 41m	[Omezení v reklamě]	828
§ 41n	[Ověřování funkčnosti systému vyplacení náhrad]	828
§ 41o	[Spolupráce mezi evropskými systémy pojištění vkladů]	829
§ 41p	[Spolupráce evropských systémů pojištění vkladů při poskytování náhrad]	830
§ 41q	[Spolupráce mezi jinými zahraničními systémy pojištění vkladů]	832
§ 41r	[Jazykový režim komunikace]	833
§ 41s	[Povinnosti při přeshraniční přeměně]	833
Část patnáctá. Ustanovení přechodná a závěrečná		
§ 42	[Režim bank a spořitelen podle předchozího zákona]	835
§ 43	[Kontinuita půjček, respektive úvěrů]	836
§ 44	[První uveřejnění informací na konsolidovaném základě]	837
§ 44a	[První poskytnutí informací na konsolidovaném základě Evropské komisi]	837
§ 44b	[Přechodná ustanovení ke kapitálovým rezervám]	838
§ 44c	[Opatření obecné povahy]	839
§ 44d	[První zátěžové testy systému pojištění vkladů]	840
§ 44e	[Přechodná výše příspěvku do Fondu]	840
§ 44f	[Výše příspěvku a dosažení cíle směrnice]	842
§ 45	[Náhrada majetkové újmy ze státního rozpočtu]	842
§ 46	[Zrušovací ustanovení]	843
§ 47	[Účinnost]	843