

Obsah

O autorech	V
Předmluva	VII
Seznam použitých zkratk	XV

Zákon o bankách – komentář

Část první. Základní ustanovení (§ 1 až 3)	1
§ 1 [Vymezení pojmů]	1
§ 2 [Přijímání vkladů bez licence]	34
§ 3 [Ochrana označení]	39
Část druhá. Licence (§ 4 až 7a)	43
§ 4 [Řízení o udělení licence]	43
§ 4a [Udělení licence družstevní záložně]	67
§ 5 [Podnikání zahraniční banky na území České republiky]	68
§ 5a [Oprávnění bank z členských států EU]	72
§ 5b [Neudělení licence]	83
Princip jednotné licence	
§ 5c [Jednotná licence]	84
§ 5d [Činnosti, které lze vykonávat v rámci jednotné licence]	85
§ 5e [Jednotná licence finančních institucí]	87
§ 5f [Založení pobočky v členském státě EHP]	89
§ 5g [Notifikace záměru podnikat v jiném členském státě EHP prostřednictvím pobočky: orgán dohled domovského státu] ...	90
§ 5h [Notifikace záměru podnikat v jiném členském státě EHP prostřednictvím pobočky: postup v hostitelském státě]	92
§ 5i [Činnost v členském státě EHP bez založení pobočky]	93
§ 5j [Orgán dohledu domovského státu]	94
§ 5k [Orgán dohledu hostitelského státu]	95
§ 5l [Informování o odnětí licence a o odeprání notifikace]	96
§ 5m [Volná inzerce služeb v EHP]	97
§ 5n [Označení pobočky ve členském státě EHP za významnou] ...	98
§ 5o [Povinnosti a oprávnění České národní banky ve vztahu k významné pobočce]	99

Obsah

§ 6	[Některá pravidla související s licenci]	101
§ 7	[Seznam bank]	101
§ 7a	[Zánik licence]	102
Část třetí. Organizace banky (§ 8 až 10)		105
§ 8	[Statutární orgán banky; neslučitelnost funkcí]	105
§ 8a	[Odovědnost členů statutárního orgánu]	110
§ 8b	Řídící a kontrolní systém	113
§ 9	[Stanovy banky]	131
§ 10	[Zápis do obchodního rejstříku]	133
Část čtvrtá. Provozní požadavky (§ 11 až 20c)		135
§ 11	[Pravidla jednání s klienty]	135
§ 11a	Uveřejňování informací	137
§ 12	[Povinnost jednat obezřetně]	140
§ 12a	Kapitál	143
§ 12b	[Agentury pro úvěrové hodnocení]	150
§ 12c	[Vnitřně stanovený kapitál]	153
§ 13	[Pravidla úvěrové angažovanosti]	155
§ 14	[Pravidla likvidity]	156
§ 15	[Zmocnění ČNB ke stanovení podrobnějších pravidel]	158
§ 16	[Předchozí souhlas ČNB s některými úkony banky; oznamování personálních a jiných změn]	158
§ 16a	[Oznámení o záměru podnikat v zahraničí]	165
§ 17	[Omezení účasti bank v jiných právnických osobách]	167
§ 17a	[Kvalifikovaná účast; finanční instituce; podnik pomocných služeb]	172
§ 18	[Obchody s osobami se zvláštním vztahem k bance]	178
§ 19	[Osoby se zvláštním vztahem k bance]	180
§ 19a	[Povinnost jednat s odbornou péčí]	181
§ 19b	[Zákaz zneužití informací]	183
§ 20	[Akcí banky; posuzování kvalifikované účasti na bance]	184
§ 20a	[Nabytí kvalifikované účasti na bance bez souhlasu ČNB] ...	195
§ 20b	[Účet mezibankovního platebního styku]	201
§ 20c	[Opravné zúčtování]	202
Část pátá. Účetnictví a obchodní dokumentace (§ 21 až 24)		205
§ 21	[Účetnictví; archivace dokladů o obchodech]	205
§ 22	[Audit banky]	206
§ 23	[Zveřejnění výroční zprávy; úhrada ztráty banky]	211
§ 24	[Pravidelná informační povinnost]	212

Část šestá. Bankovní dohled a povinnost mlčenlivosti	
(§ 25 až 25b)	215
§ 25 [Bankovní dohled]	215
§ 25a [Povinnost mlčenlivosti pracovníků dohledu]	221
§ 25b [Informační povinnost ČNB v mimořádných situacích]	229
Část sedmá. Opatření k nápravě a pokuty (§ 26 až 26bb)	231
§ 26 [Opatření, sankce a jejich podmínky; některá procesní pravidla]	231
§ 26a [Opatření, kde se neuplatní princip oportunity]	260
§ 26b [Informační povinnost orgánů banky ve špatné hospodářské situaci]	260
§ 26ba [Zvýšení základního kapitálu za účelem splnění kapitálových požadavků]	261
§ 26bb [Opatření při ohrožení stability bankovního nebo finančního systému]	263
Část osmá. Bankovní dohled na konsolidovaném základě	
(§ 26c až 26l)	265
§ 26c [Pojem dohledu na konsolidovaném základě]	265
§ 26d [Vymezení dalších pojmů]	270
§ 26e [Okruh případů, kdy ČNB vykonává dohled na konsolidovaném základě]	275
§ 26f [Povinnosti osob v konsolidačním celku podléhajícímu dohledu ČNB]	277
§ 26g [Další povinnosti osob v konsolidačním celku podléhajícímu dohledu ČNB]	279
§ 26h [Sankce a opatření ve vztahu k členům konsolidačního celku]	282
§ 26i [Další úkoly ČNB při dohledu na konsolidovaném základě]	284
§ 26j [Informační povinnost ČNB v mimořádných situacích při dohledu na konsolidovaném základě]	286
§ 26k [Ukládání opatření při dohledu na konsolidovaném základě]	287
§ 26l [Kolegium pro dohled nad skupinou]	291
Část devátá. Nucená správa (§ 27 až 33a)	295
§ 27 [Rozhodnutí o zavedení nucené správy]	295
§ 28 [Nucený správce]	300
§ 29 [Účinky zavedení nucené správy]	304
§ 29a [Převzetí dluhů banky v nucené správě]	308

§ 29b	[Cena při prodeji podniku banky v nucené správě]	309
§ 29c	[Oceňovatel převáděného podniku]	311
§ 30	[Podmínky zavedení nucené správy]	313
§ 31	[Zápis nucené správy do obchodního rejstříku]	315
§ 32	[Finanční pomoc]	316
§ 33	[Konec nucené správy]	317
§ 33a	[Nucená správa nemá dopad na finanční zajištění nebo závěrečné vyrovnání]	318
Část desátá. Odnětí licence (§ 34 až 35)		321
§ 34	Důvody odnětí licence]	321
§ 35	[Účinky rozhodnutí o odnětí licence]	324
Část jedenáctá. Likvidace banky (§ 36)		327
§ 36	[Likvidátor]	327
Část dvanáctá. Společná ustanovení (§ 37 až 41)		331
§ 37	[Smluvní základ bankovních služeb; zpracování údajů o klientech]	331
§ 38	[Bankovní tajemství]	333
§ 38a	[Průlomy do bankovního tajemství 1]	350
§ 38b	[Průlomy do bankovního tajemství 2]	353
§ 38c	[Konzultační a informační povinnost ČNB]	354
§ 38d	[Informování Evropské komise]	354
§ 38e	[Informování orgánu dohledu v EHP]	355
§ 38f	[Konzultace před změnou nebo odnětím licence; informování o úpadku]	356
§ 38g	[Podmínky státní kontroly v cizině]	356
§ 38h	[Spolupráce se zahraničními orgány dohledu]	356
§ 38i	[Spolupráce se zahraničními orgány dohledu 2]	358
§ 38j	[Zveřejňování informací o výkonu dohledu]	358
§ 39	[Mlčenlivost pracovníků banky]	360
§ 40	[Řízení o udělení nebo změně licence nebo o udělení souhlasu]	361
§ 41	[Rozklad]	363
Část třináctá. Pojištění pohledávek z vkladů (§ 41a až 41d)		365
§ 41a	[Fond pojištění vkladů]	365
§ 41b	[Správní rada Fondu]	368
§ 41c	[Pojištění pohledávek z vkladů; příspěvky do Fondu]	370
§ 41d	[Postup při výplatě náhrad]	375
§ 41e	[Výpočet náhrady]	377

§ 41f	[Vklady se zvláštním režimem]	379
§ 41g	[Výjimky z práva na náhradu; některá další pravidla]	384
§ 41h	[Nástupnictví Fondu do nároku vůči bance]	386
§ 41i	[Financování Fondu na trhu]	387
§ 41j	[Použití prostředků Fondu]	387
§ 41k	[Změna výše příspěvku do Fondu]	388
§ 41l	[Pobočky zahraniční banky]	388
§ 41m	[Připojištění]	389
§ 41n	[Ověřování funkčnosti systému vyplacení náhrad]	390
§ 41o	[Spolupráce Fondu s obdobnými systémy v zahraničí]	391
Část čtrnáctá. Ustanovení přechodná a závěrečná		393
§ 42	[Režim bank a spořitelen podle předchozího zákona]	393
§ 43	[Kontinuita půjček, resp. úvěrů]	394
§ 44	<i>zrušen</i>	
§ 44a	<i>zrušen</i>	
§ 45	[Náhrada majetkové újmy ze státního rozpočtu]	395
§ 46	[Zrušovací ustanovení]	395
§ 47	[Účinnost]	395

Přílohy

1. Úřední sdělení České národní banky

1.1.	K některým ustanovením zákona č. 16/1998 Sb., kterým se mění a doplňuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (14. 8. 1998) (neslučitelnost funkcí, výpočet nepřímé kvalifikované účasti, podnik pomocných služeb – <i>pozn. aut.</i>)	401
1.2.	K problematice uzavírání ovládacích smluv bankami (31. 1. 2002)	403
1.3.	K ustanovení § 22 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 126/2002 Sb. (19. 3. 2003) (posuzování auditora banky ze strany ČNB – <i>pozn. aut.</i>)	405
1.4.	K ustanovení § 1 odst. 3 písm. i) a odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (29. 10. 2004) (pojem finanční makléřství, činnosti vykonávané bankou pro jiného aj. – <i>pozn. aut.</i>)	409
1.5.	K pravidlům obezřetného podnikání bank a spořitelních a úvěrních družstev: Outsourcing (18. 7. 2007)	411

Obsah

1.6. K posuzování vedoucích osob bank, poboček zahraničních bank ze třetí země, finančních holdingových osob a institucí elektronických peněz (21. 5. 2010)	417
1.7. K výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost (21. 5. 2010)	421
1.8. K výkonu činnosti na finančním trhu: Kvalitativní požadavky související s výkonem činnosti – základní informace (10. 12. 2010) (obecné požadavky na řídicí a kontrolní systém, vymezení uznávaných standardů podle § 9 POP – <i>pozn. aut.</i>)	433
1.9. K výkonu činnosti banky, družstevní záložny a obchodníka s cennými papíry na finančním trhu: odměňování (22. 12. 2010)	453

2. Odpovědi ČNB na dotazy

ze stránek ČNB určených bankám

2.1. Vedoucí zaměstnanec banky (30. 9. 2010)	477
2.2. Franšizing (franchising) v bankovníctví (2. 2. 2011)	479
2.3. Poskytování a zprostředkování spotřebitelských úvěrů bankami (9. 2. 2011)	481
2.4. Otázky a odpovědi k regulaci odměňování (posl. aktualizace 6. 5. 2011)	483

ze stránek ČNB určených veřejnosti

2.5. Upozornění ČNB pro subjekty poskytující služby „podnikových spořitelen“ (z 27. 10. 2010)	489
2.6. Jaké je oficiální stanovisko ČNB k přijímání vkladů zaměstnavatelem od zaměstnanců? (nedatováno, cca 2002, v roce 2010 aktualizováno)	491

Seznam literatury	493
--------------------------------	-----

Věcný rejstřík	497
-----------------------------	-----