

Úvěrové obchody v korporátním bankovníctví

Abstrakt

Úvěrové obchody realizované v rámci korporátního bankovníctví patří mezi významné aktivní obchody českých bank. S těmito obchody je však spojena řada specifických rizik, která jsou důvodem, proč je jim věnována zvýšená pozornost nejen ze strany bank, ale také ze strany zákonodárce. Výsledkem toho je stále se zvyšující množství bankovních a dalších veřejnoprávních norem, které oblast bankovního korporátního úvěrování významně ovlivňují.

Předmětem této rigorózní práce je proto provést právní analýzu korporátních úvěrových obchodů bank, a to zejména s ohledem na jejich finančněprávní regulaci. Tato rigorózní práce je rozdělena do čtyř částí. První z nich se věnuje zejména finančněprávní definici těchto obchodů, jejich druhům, rizikům a dalším souvisejícím aspektům. Druhá část předkládá přehled a analýzu bankovních a dalších veřejnoprávních norem regulujících tyto obchody, a to jak českých, tak přijatých v rámci práva Evropské unie. V rámci této části jsou proto ve vztahu k těmto obchodům zpracovány nejen obezřetnostní požadavky plynoucí ze zákona o bankách, obezřetnostní vyhlášky č. 163/2014 Sb. či přímo použitelného nařízení CRR, ale také evropská právní úprava implementovaná do českého právního řádu prostřednictvím směrnic BRRD, AMLD či DAC II. Třetí část se zabývá popisem úvěrového procesu bilaterálních korporátních úvěrových obchodů bank, a to především s důrazem na roli smlouvy o korporátním úvěru a jejího zajištění jakožto nástrojů pro zajištění souladu těchto obchodů s požadavky finančněprávní regulace. Tato role je pak podrobně rozpracována v závěrečné části této rigorózní práce, kde jsou popsána vybraná opatření, která by banky měly přijmout v rámci přípravy úvěrové či zajišťovací dokumentace k zajištění souladu korporátních úvěrových obchodů s těmito finančněprávními požadavky, a řešeny související otázky bankovní právní praxe.

Klíčová slova: bankovní úvěr, korporátní bankovníctví, bankovní regulace