

Abstrakt – Diplomová práce – Filip Košťál

Tématem této práce je „Právní regulace činnosti bank“. Práce v první řadě popisuje důvody a teoretická východiska regulace bank. Dále se práce soustředí na tři úrovně regulace bankovního sektoru, tedy regulaci na úrovni Basilejského výboru pro bankovní dohled, který vypracovává doporučení, kterými se však ve velké míře řídí také regulatorní činnost na úrovni Evropské unie. V neposlední řadě se také práce zaměřuje na českou legislativu, která je společně s přímo použitelnými předpisy Evropské unie závazná pro bankovní subjekty podnikající v České republice.

Cílem této práce je poskytnout čtenáři konsolidovaný vhled do těchto tří úrovní regulace a upozornit na možné problematické body, které z ní vyplývají. Zároveň práce ilustruje některé z aspektů bankovní regulace na konkrétních případech z českého bankovního sektoru.

Výše uvedené regulatorní počiny pojednávají zejména o obezřetnostních pravidlech, práce se však zaměřuje na některá další vybraná odvětví bankovní regulace, a to bankovní tajemství a jeho uvolnění zejména s ohledem na registry dlužníků, povinnosti vyplývající pro banky ze zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a v závěru také na výzvy, které pro bankovní sektor představuje momentálně neregulované, ale stále rostoucí odvětví fintech.