

## Posudek oponenta diplomové práce

Téma práce: Regulace bank v ČR  
Jméno diplomanta: David Hanel  
Rozsah práce: 91 s.  
Datum odevzdání práce: 16. ledna 2017

Diplomová práce (dále jen DP) je zpracována na zajímavé, aktuální rozsáhlé a odborně náročné téma. Autor DP svoji pozornost zaměřil na regulaci bank v ČR, téma „uchopil“ interdisciplinárně, tj. zejména z pohledu souvztažnosti práva a ekonomie financí. Problematika regulace bankovního systému je problematika velmi široká a diplomat si vytyčil náročný cíl: *„Cílem této práce je analyzovat současnou právní úpravu bankovní regulace v České republice včetně relevantních norem Evropské unie. Na jednotlivá témata bude nahlíženo interdisciplinárně a účinná právní úprava bude podrobena hodnocení jejich ekonomických dopadů, které hrají v této oblasti zásadní roli a mohou být jen stěží opomenuty. Bude také poukázáno na některé zásadní změny, které přinesla implementace Basel III a jejich zásadní dopad na český bankovní sektor.“* (s. 1 – 2).

DP je napsána srozumitelně, je přehledná, má logickou strukturu je členěna na úvod, čtyři kapitoly a závěr. Obsahuje také seznam použité literatury, seznam použitých zkratek. V práci není obsažen seznam obrázků, grafů a tabulek. DP vychází především z české literatury (monografií a článků, českých i zahraničních pramenů a judikátů. Rozsah DP je spíše nadstandardní a odpovídá typu kvalifikační práce. DP je také vybavena dostatečným poznámkovým aparátem. Je dobře graficky zpracována a splňuje formální náležitosti.

DP je obsahově zaměřena na regulaci bank, do popředí tak vystupuje otázka udělování bankovních licencí, ale také řízení rizik, obezřetnostní pravidla a ochranu bankovních komitentů. Tato problematika se však dotýká i povinného pojištění bankovních vkladů a výkonu funkce věřitele poslední instance.

Úvod DP je věnován výkladu základních pojmů. Diplomant také konkretizuje cíle DP, jakož i použité metody, tato problematika by měla být, podle mého názoru, rozpracována podrobněji. Dále se zabývá stručným vymezením struktury práce.

První kapitola *„Obecné otázky bankovníctví a bankovní regulace“* je zaměřena hlavně na vymezení banky a její postavení v bankovním systému, ale také jsou zmíněny důvody regulace či ne-regulace bank. V této části měl diplomant věnovat více pozornosti výkladu základního pojmu finanční trh, resp. evropský finanční trh, který vůbec neuvádí. Dále jeho členění, jakož i vymezení vztahu mezi finančním trhem a finančním systémem. Postrádám také rozsáhlejší analýzu funkcí finančního systému a to zejména funkce ochrany proti riziku a politickou funkci, ke které je vztahována i problematika regulace finančního systému, resp. bankovního systému. Důležitá je také obecná charakteristika regulace a dohledu, kterou také postrádám a na ní by měla být navázána konkretizace regulace bank.

Druhá kapitola „*Bankovní licence*“ je orientována na řízení o udělení licence, podmínky udělení licence, zejména na požadavky na počáteční kapitál, ale také požadavků na akcionáře a akcionářskou strukturu, dále také požadavky na členy orgánů, požadavky na organizační a technické zázemí, jakož i požadavek na umístění sídla. Autor DP se dále také zabývá zahraničními bankami a principem jednotné licence. V závěru uvedené kapitoly věnuje diplomant pozornost zániku licence, tj. zrušení a zániku banky, změna předmětu podnikání, rozhodnutí o zákazu činnosti, odnětí licence.

Třetí kapitola „*Bankovní rizika, jejich řízení a kapitálové požadavky*“ je věnována rizikům souvisejícím s činností bank, které se orientují zejména na finanční zprostředkování, emitování bezhotovostních peněz a provádění bezhotovostního platebního styku. Banky jsou podnikatelským subjektem, specifickým a výrazně regulovaným, ale také důsledně sledujícím zásady rentability, likvidity a solventnosti (bezpečnosti a jistoty). V oblasti klíčových činností tak banky systematicky řídí rizika, zejména úvěrová, tržní, operační a likvidity. Je třeba si však uvědomit komplexitu, v kterém se systém řízení rizik nachází a je maximálně funkční, tj. přispívá ke konkurenceschopnosti a udržitelnému rozvoji banky, tj. za podmínek, že je sledován v souvztáznosti s problematikou transakčních nákladů (compliance), správou bank (corporate governance) a jejich podnikovou a organizační kulturou. Zároveň je třeba si uvědomit, že jen v kontextu této celistvosti můžeme očekávat funkčnost záchranné finanční sítě. Je tak nutné dbát na soulad právní a mimoprávní regulace.

Čtvrtá kapitola „*Záchranná finanční síť*“ je věnována základním komponentům záchranné sítě, tj. systému pojištění vkladů, systému řešení selhání, věřiteli poslední instance a obezřetnostní regulaci a dohledu. Autor DP se dále věnuje řešení krize, tj. plánování, včasnému zásahu, opatření k řešení krize, financování, ale také pojištění vkladů, tj. příspěvků bank a výplatě náhrad.

Závěr DP je diplomantem zaměřen na systematické a samostatné vyvození konkrétních závěrů, které vyplývají z práce. Je škoda, že autor nevěnuje pozornost také samoregulaci, tj. mimoprávní regulaci, která má v regulaci rizik, zejména v současnosti nezastupitelný význam.

DP byla ověřena v systému THESES. Nalezená shoda je malá a prameny jsou řádně citovány.

Cíle vytyčené autorem v úvodu DP byly, dle mého názoru, naplněny. Celkově hodnotím diplomovou práci Davida Hanela zpracovanou na téma „Regulace bank v ČR“ jako velmi dobrou a **doporučuji ji k obhajobě**.

V rámci ústní obhajoby doporučuji zodpovědět tyto otázky:

1. Specifikujte význam regulace právní a mimoprávní v regulaci bankovního systému ČR.
2. Jaký je Váš názor na problém, že mnohdy cíle měnové politiky centrálních bank bývají v rozporu s obecnými cíli regulace a dohledu?
3. Stručně charakterizujte možné typy tržních selhání ve finančním systému a možnost jejich zamezení regulací?

V Praze, 25. ledna 2017

PhDr. Mgr. Pavel Seknička, Ph.D.

