

Právní regulace činnosti bank

Abstrakt

Předmětem této diplomové práce je právní regulace činnosti bank. Důraz je kladen na oblasti nově regulované a z hlediska legislativních změn aktuální. Primárním cílem práce je zanalyzovat vybrané oblasti týkající se činnosti bank a posoudit vhodnost a dostatečnost či nadbytečnost právní úpravy daných oblastí z hlediska rozsahu a hloubky regulace. V tomto kontextu je práce doplněna předložením návrhů de lege ferenda.

První část práce je věnována subjektům bankovní regulace. V rámci této části je vymezen pojem banka včetně posouzení fenoménu online bank. Dále jsou představeny orgány dohledu, tedy Česká národní banka a Evropský orgán pro bankovníctví, společně s nastíněním jejich funkcí.

V následující části je dán prostor obecným východiskům regulace činnosti bank. Na tomto místě je popsána systematika zdrojů právní úpravy a jsou uvedeny cíle a důvody, které hovoří pro a proti regulaci. Obecně je také pojednáno o způsobech vstupu do bankovního sektoru a výstupu z odvětví s podrobnější analýzou možností získání bankovní licence.

Třetí část obsahuje rozbor vybraných povinností bank plynoucích z právních předpisů upravujících opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. První ze zkoumaných oblastí je povinnost identifikace klienta. Po analýze současné právní úpravy je přikročeno ke komparaci právních úprav některých států Evropské unie a její výsledek je porovnán se stavem právní úpravy v České republice. Druhou zkoumanou oblastí jsou povinnosti při detekci podezřelého obchodu. Zvláštní pozornost je věnována institutu odkladu splnění příkazu klienta.

Čtvrtá část se zabývá zásadami a postupy odměňování pracovníků bank. Po vymezení právního rámce a důvodů zavedení právní úpravy této relativně nově regulované oblasti je přikročeno k vymezení souhrnu jednotlivých zásad, z nichž větší prostor je věnován zásadě maximálního poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny. Tato část je uzavřena pojednáním o povinnosti zveřejňovat informace ohledně postupů odměňování.